

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

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

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na:

### Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

### **Şarhı Sonucun Dayanağı**

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 7. maddede belirtildiği üzere, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak tamamı 2017 yılı içerisinde ayrılmış olan toplam 500,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

### **Şarhı Sonuç**

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

### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor**

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

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

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 16 Ağustos 2018

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN**  
**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi  
No:7/A-B, 34768 Ümraniye / İstanbul  
Telefon : 0216 724 10 00  
Faks : 0216 724 39 09  
Elektronik site adresi : [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr)  
Elektronik posta adresi : [mevzuat@vakifbank.com.tr](mailto: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 altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

| BAĞLI ORTAKLIKLAR                        | İŞTİRAKLER                        | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR |
|------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Güneş Sigorta AŞ                         | Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.      | -                                   |
| Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ              | Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ | -                                   |
| Vakıf Faktoring AŞ                       | -                                 | -                                   |
| Vakıf Finansal Kiralama AŞ               | -                                 | -                                   |
| Vakıf Portföy Yönetimi AŞ                | -                                 | -                                   |
| Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ         | -                                 | -                                   |
| Vakıfbank International AG               | -                                 | -                                   |
| Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ   | -                                 | -                                   |
| Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ | -                                 | -                                   |

Bu raporda yer alan altı aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

16 Ağustos 2018



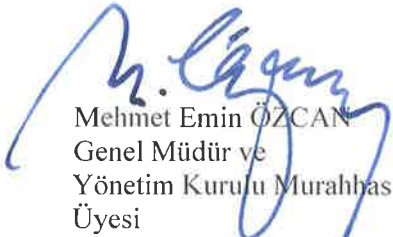
Raci KAYA  
Yönetim Kurulu  
Başkanı



Serdar TUNÇBİLEK  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi



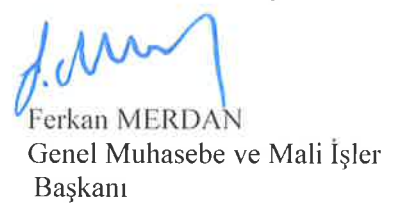
Şahap KAVCIOĞLU  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi



Mehmet Emin ÖZCAN  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Murahhas  
Üyesi



Şuayyip İLBİLGİ  
Genel Müdür Yardımcısı



Ferkan MERDAN  
Genel Muhasebe ve Mali İşler  
Başkanı

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

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

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

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.  
Genel Müdürlük

Mersis Numarası: 0922003497000017  
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi  
No:7/A-B 34768 Ümraniye/İSTANBUL

T (0216) 724 10 00  
F (0216) 724 39 09  
[www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr)

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Genel Bilgiler**

Sayfa No:

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |     |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.   | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi                                                                                                                                                                                                              | 1   |
| II.  | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama                                                                                                 | 1-2 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                                                                                 | 3-4 |
| IV.  | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                  | 4   |
| V.   | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi                                                                                                                                                                                                                                                             | 5   |
| VI.  | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 5   |
| VII. | Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                                                                                                                     | 5   |

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Finansal Tablolar**

|      |                                                          |       |
|------|----------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Konsolide bilanço - Varlıklar                            | 7-8   |
| II.  | Konsolide bilanço - Yükümlülükler                        | 9-10  |
| III. | Konsolide nazım hesaplar tablosu                         | 11-12 |
| IV.  | Konsolide gelir tablosu                                  | 13-14 |
| V.   | Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 15-16 |
| VI.  | Konsolide özkaynak değişim tablosu                       | 17-18 |
| VII. | Konsolide nakit akış tablosu                             | 19-20 |

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikaları**

|        |                                                                                                                                     |       |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 21    |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 21-23 |
| III.   | Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler                            | 23-24 |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 25    |
| V.     | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                                       | 25    |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 25    |
| VII.   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 26-27 |
| VIII.  | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar                                                                                   | 28    |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 28    |
| X.     | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 28    |
| XI.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 29    |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 29    |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 30    |
| XIV.   | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 30-31 |
| XV.    | Karşılıklar, koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                      | 31    |
| XVI.   | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                  | 32-33 |
| XVII.  | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 33-35 |
| XVIII. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar                                                                                                    | 35    |
| XIX.   | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 36    |
| XX.    | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 36    |
| XXI.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 36    |
| XXII.  | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 36    |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                       | 36    |
| XXIV.  | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                                 | 36-42 |
| XXV.   | Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar                                               | 42-43 |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

|       |                                                                                     |       |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.    | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                  | 44-52 |
| II.   | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar                                           | 52-54 |
| III.  | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                    | 55-57 |
| IV.   | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                         | 58-59 |
| V.    | Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 59-63 |
| VI.   | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                                | 64-65 |
| VII.  | Konsolide faaliyet bölümleri                                                        | 66-68 |
| VIII. | Konsolide risk yönetimine ilişkin bilgiler                                          | 69-80 |

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

|      |                                                                                               |         |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| I.   | Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar            | 81-109  |
| II.  | Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar            | 110-119 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                         | 120-122 |
| IV.  | Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                         | 123-128 |
| V.   | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar | 129-130 |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Diğer Açıklamalar**

|      |                                                                                                                          |     |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.   | Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar                                                          | 131 |
| II.  | Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler | 131 |
| III. | Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri  | 132 |

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Sınırlı Denetim Raporu**

|     |                                                                      |     |
|-----|----------------------------------------------------------------------|-----|
| I.  | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 132 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar         | 132 |

## **SEKİZİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

|    |                                                                                                                                         |         |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 133-144 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

#### II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın ortaklık yapısı 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir.

| Ortaklar                                                                        | Hisse Adedi-<br>Yüz Adet | Hissenin Toplam<br>İtibar Bedeli -<br>bin TL | Pay Oranı<br>(%) |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------|------------------|
| 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            |
| <b>Toplam</b>                                                                   | <b>2,500,000,000</b>     | <b>2,500,000</b>                             | <b>100.00</b>    |

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

İlgili Kararnamenin 6. maddesinin 2'inci fıkrasına göre; "Banka hisselerinden, diğer mülhak vakıflara ait olanları hariç olmak üzere, Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği (A) ve (B) Grubu hisselerin tamamı Banka tarafından üç ayrı firmaya yaptırılan 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.

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

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

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

### **GENEL BİLGİLER (Devamı)**

#### **II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı)**

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **V. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ**

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

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

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

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde 953 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 956 şubesi (31 Aralık 2017: yurt içinde 924, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 927 şubesi) bulunmaktadır. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 16,491 kişidir (31 Aralık 2017: 16,097 kişi).

### **VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA**

Grup’un 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O., Vakıfbank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Güneş Sigorta AŞ, Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup’un 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ve Kredi Garanti Fonu AŞ, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’e uygun olarak konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ ve Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır.

Konsolide finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ, Taksim Otelcilik AŞ, Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ ve Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ’nin gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilebildiği için bu konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

### **VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER**

Bulunmamaktadır.

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

**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLAR**

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

|                          |                                                                                             | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018 |                    |                    |                    |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                          | VARLIKLAR                                                                                   | Dipnot                                               | TP                 | YP                 | Toplam             |
| <b>I.</b>                | <b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                             |                                                      | <b>38,902,279</b>  | <b>46,135,020</b>  | <b>85,037,299</b>  |
| <b>1.1</b>               | <b>Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                            | <b>V-I-1</b>                                         | <b>8,081,172</b>   | <b>37,196,645</b>  | <b>45,277,817</b>  |
| 1.1.1                    | Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | V-I-1                                                | 6,773,815          | 28,768,750         | 35,542,565         |
| 1.1.2                    | Bankalar                                                                                    | V-I-3                                                | 1,298,129          | 8,427,895          | 9,726,024          |
| 1.1.3                    | Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |                                                      | 9,228              | -                  | 9,228              |
| <b>1.2</b>               | <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                   | <b>V-I-2</b>                                         | <b>108,985</b>     | <b>66,901</b>      | <b>175,886</b>     |
| 1.2.1                    | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                                                      | 196                | 6,200              | 6,396              |
| 1.2.2                    | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                                                      | 2,525              | 60,701             | 63,226             |
| 1.2.3                    | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                                                      | 106,264            | -                  | 106,264            |
| <b>1.3</b>               | <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>        | <b>V-I-4</b>                                         | <b>6,091,259</b>   | <b>2,034,612</b>   | <b>8,125,871</b>   |
| 1.3.1                    | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                                                      | 6,091,259          | 1,425,772          | 7,517,031          |
| 1.3.2                    | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                                                      | -                  | -                  | -                  |
| 1.3.3                    | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                                                      | -                  | 608,840            | 608,840            |
| <b>1.4</b>               | <b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>                                 | <b>V-I-6</b>                                         | <b>21,573,787</b>  | <b>6,486,635</b>   | <b>28,060,422</b>  |
| 1.4.1                    | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                                                      | 21,573,787         | 6,248,633          | 27,822,420         |
| 1.4.2                    | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                                                      | -                  | 238,002            | 238,002            |
| <b>1.5</b>               | <b>Türev Finansal Varlıklar</b>                                                             |                                                      | <b>3,170,223</b>   | <b>352,725</b>     | <b>3,522,948</b>   |
| 1.5.1                    | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            |                                                      | 3,170,223          | 352,725            | 3,522,948          |
| 1.5.2                    | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |                                                      | -                  | -                  | -                  |
| <b>1.6</b>               | <b>Donuk Finansal Varlıklar</b>                                                             |                                                      | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>1.6</b>               | <b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                      |                                                      | <b>123,147</b>     | <b>2,498</b>       | <b>125,645</b>     |
| <b>II.</b>               | <b>KREDİLER (Net)</b>                                                                       | <b>V-I-5</b>                                         | <b>145,807,039</b> | <b>71,033,884</b>  | <b>216,840,923</b> |
| <b>2.1</b>               | <b>Krediler</b>                                                                             |                                                      | <b>143,234,727</b> | <b>68,822,254</b>  | <b>212,056,981</b> |
| 2.1.1                    | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler                                                         |                                                      | 143,234,727        | 68,822,254         | 212,056,981        |
| 2.1.2                    | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                          |                                                      | -                  | -                  | -                  |
| 2.1.3                    | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                               |                                                      | -                  | -                  | -                  |
| <b>2.2</b>               | <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                     | <b>V-I-10</b>                                        | <b>570,777</b>     | <b>1,892,775</b>   | <b>2,463,552</b>   |
| 2.2.1                    | Finansal Kiralama Alacakları                                                                |                                                      | 758,825            | 2,091,939          | 2,850,764          |
| 2.2.2                    | Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                              |                                                      | -                  | -                  | -                  |
| 2.2.3                    | Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                   |                                                      | 188,048            | 199,164            | 387,212            |
| <b>2.3</b>               | <b>Faktoring Alacakları</b>                                                                 |                                                      | <b>2,366,319</b>   | <b>249,082</b>     | <b>2,615,401</b>   |
| 2.3.1                    | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler                                                         |                                                      | 2,366,319          | 249,082            | 2,615,401          |
| 2.3.2                    | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                          |                                                      | -                  | -                  | -                  |
| 2.3.3                    | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                               |                                                      | -                  | -                  | -                  |
| <b>2.4</b>               | <b>Donuk Alacaklar</b>                                                                      |                                                      | <b>8,652,558</b>   | <b>149,005</b>     | <b>8,801,563</b>   |
| <b>2.5</b>               | <b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                      |                                                      | <b>9,017,342</b>   | <b>79,232</b>      | <b>9,096,574</b>   |
| 2.5.1                    | 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                           |                                                      | 1,770,757          | 19,892             | 1,790,649          |
| 2.5.2                    | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                  |                                                      | 534,167            | 1,026              | 535,193            |
| 2.5.3                    | Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)                                                       |                                                      | 6,712,418          | 58,314             | 6,770,732          |
| <b>III.</b>              | <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>   | <b>V-I-14</b>                                        | <b>1,457,402</b>   | <b>-</b>           | <b>1,457,402</b>   |
| 3.1                      | Satış Amaçlı                                                                                |                                                      | 1,457,402          | -                  | 1,457,402          |
| 3.2                      | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |                                                      | -                  | -                  | -                  |
| <b>IV.</b>               | <b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                 |                                                      | <b>1,048,356</b>   | <b>3</b>           | <b>1,048,359</b>   |
| <b>4.1</b>               | <b>İştirakler (Net)</b>                                                                     | <b>V-I-7</b>                                         | <b>768,696</b>     | <b>3</b>           | <b>768,699</b>     |
| 4.1.1                    | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                                                      | 329,369            | -                  | 329,369            |
| 4.1.2                    | Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                                                      | 439,327            | 3                  | 439,330            |
| <b>4.2</b>               | <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                              | <b>V-I-8</b>                                         | <b>279,660</b>     | <b>-</b>           | <b>279,660</b>     |
| 4.2.1                    | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                                                      | -                  | -                  | -                  |
| 4.2.2                    | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                                                      | 279,660            | -                  | 279,660            |
| <b>4.3</b>               | <b>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                          | <b>V-I-9</b>                                         | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| 4.3.1                    | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                                                      | -                  | -                  | -                  |
| 4.3.2                    | Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                                                      | -                  | -                  | -                  |
| <b>V.</b>                | <b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                          |                                                      | <b>1,797,839</b>   | <b>10,751</b>      | <b>1,808,590</b>   |
| <b>VI.</b>               | <b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                  |                                                      | <b>267,839</b>     | <b>326</b>         | <b>268,165</b>     |
| 6.1                      | Şerefiye                                                                                    |                                                      | 14,631             | -                  | 14,631             |
| 6.2                      | Diğer                                                                                       |                                                      | 253,208            | 326                | 253,534            |
| <b>VII.</b>              | <b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                  | <b>V-I-12</b>                                        | <b>486,707</b>     | <b>-</b>           | <b>486,707</b>     |
| <b>VIII.</b>             | <b>CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |                                                      | <b>217</b>         | <b>-</b>           | <b>217</b>         |
| <b>IX.</b>               | <b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                             | <b>V-I-13</b>                                        | <b>440,334</b>     | <b>-</b>           | <b>440,334</b>     |
| <b>X.</b>                | <b>DİĞER AKTİFLER</b>                                                                       | <b>V-I-15</b>                                        | <b>5,938,936</b>   | <b>5,042,712</b>   | <b>10,981,648</b>  |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b> |                                                                                             |                                                      | <b>196,146,948</b> | <b>122,222,696</b> | <b>318,369,644</b> |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

|                      |                                                                                           | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |                    |                    |                    |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                      | AKTİF KALEMLER                                                                            | Dipnot                                                 | TP                 | YP                 | Toplam             |
| <b>I.</b>            | <b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>                                                   | <b>V-I-1</b>                                           | <b>4,021,442</b>   | <b>24,634,804</b>  | <b>28,656,246</b>  |
| <b>II.</b>           | <b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>                                | <b>V-I-2</b>                                           | <b>1,926,000</b>   | <b>150,223</b>     | <b>2,076,223</b>   |
| 2.1                  | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                                      |                                                        | 1,926,000          | 150,223            | 2,076,223          |
| 2.1.1                | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                |                                                        | 203                | 5,855              | 6,058              |
| 2.1.2                | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                |                                                        | 939                | -                  | 939                |
| 2.1.3                | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                | V-I-2                                                  | 1,801,883          | 144,368            | 1,946,251          |
| 2.1.4                | Diğer Menkul Değerler                                                                     |                                                        | 122,975            | -                  | 122,975            |
| 2.2                  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV                 |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 2.2.1                | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 2.2.2                | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 2.2.3                | Diğer Menkul Değerler                                                                     |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 2.2.4                | Krediler                                                                                  |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| <b>III.</b>          | <b>BANKALAR</b>                                                                           | <b>V-I-3</b>                                           | <b>1,176,896</b>   | <b>12,146,903</b>  | <b>13,323,799</b>  |
| <b>IV.</b>           | <b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>                                                      |                                                        | <b>1,659,062</b>   | <b>-</b>           | <b>1,659,062</b>   |
| 4.1                  | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                                                 |                                                        | 1,652,102          | -                  | 1,652,102          |
| 4.2                  | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                                     |                                                        | 3,474              | -                  | 3,474              |
| 4.3                  | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                         |                                                        | 3,486              | -                  | 3,486              |
| <b>V.</b>            | <b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                           |                                                        | <b>12,412,036</b>  | <b>2,158,348</b>   | <b>14,570,384</b>  |
| 5.1                  | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                |                                                        | 15                 | 43,355             | 43,370             |
| 5.2                  | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                |                                                        | 12,412,021         | 1,709,676          | 14,121,697         |
| 5.3                  | Diğer Menkul Değerler                                                                     |                                                        | -                  | 405,317            | 405,317            |
| <b>VI.</b>           | <b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>                                                              | <b>V-I-5</b>                                           | <b>131,255,058</b> | <b>55,293,726</b>  | <b>186,548,784</b> |
| 6.1                  | Krediler ve Alacaklar                                                                     | V-I-5                                                  | 130,177,791        | 55,264,739         | 185,442,530        |
| 6.1.1                | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler                                    |                                                        | 17,077             | 1,051              | 18,128             |
| 6.1.2                | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 6.1.3                | Diğer                                                                                     |                                                        | 130,160,714        | 55,263,688         | 185,424,402        |
| 6.2                  | Takipteki Krediler                                                                        |                                                        | 7,819,393          | 123,793            | 7,943,186          |
| 6.3                  | Özel Karşılıklar (-)                                                                      |                                                        | 6,742,126          | 94,806             | 6,836,932          |
| <b>VII.</b>          | <b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>                                                               |                                                        | <b>1,922,548</b>   | <b>269,754</b>     | <b>2,192,302</b>   |
| <b>VIII.</b>         | <b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>                                       | <b>V-I-6</b>                                           | <b>12,235,406</b>  | <b>4,530,665</b>   | <b>16,766,071</b>  |
| 8.1                  | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                |                                                        | 12,235,406         | 4,286,627          | 16,522,033         |
| 8.2                  | Diğer Menkul Değerler                                                                     |                                                        | -                  | 244,038            | 244,038            |
| <b>IX.</b>           | <b>İŞTİRAKLER (Net)</b>                                                                   | <b>V-I-7</b>                                           | <b>384,451</b>     | <b>3</b>           | <b>384,454</b>     |
| 9.1                  | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                             |                                                        | 323,654            | -                  | 323,654            |
| 9.2                  | Konsolide Edilmeyenler                                                                    |                                                        | 60,797             | 3                  | 60,800             |
| 9.2.1                | Mali İştirakler                                                                           |                                                        | 48,444             | -                  | 48,444             |
| 9.2.2                | Mali Olmayan İştirakler                                                                   |                                                        | 12,353             | 3                  | 12,356             |
| <b>X.</b>            | <b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>                                                            | <b>V-I-8</b>                                           | <b>279,647</b>     | <b>-</b>           | <b>279,647</b>     |
| 10.1                 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                      |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 10.2                 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                              |                                                        | 279,647            | -                  | 279,647            |
| <b>XI.</b>           | <b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>                        | <b>V-I-9</b>                                           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| 11.1                 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                             |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 11.2                 | Konsolide Edilmeyenler                                                                    |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 11.2.1               | Mali Ortaklıklar                                                                          |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 11.2.2               | Mali Olmayan Ortaklıklar                                                                  |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| <b>XII.</b>          | <b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>                                                   | <b>V-I-10</b>                                          | <b>474,045</b>     | <b>1,406,155</b>   | <b>1,880,200</b>   |
| 12.1                 | Finansal Kiralama Alacakları                                                              |                                                        | 611,982            | 1,565,781          | 2,177,763          |
| 12.2                 | Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                            |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 12.3                 | Diğer                                                                                     |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 12.4                 | Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                 |                                                        | 137,937            | 159,626            | 297,563            |
| <b>XIII.</b>         | <b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                    |                                                        | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| 13.1                 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                           |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 13.2                 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                    |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 13.3                 | Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                    |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| <b>XIV.</b>          | <b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                        |                                                        | <b>1,722,037</b>   | <b>9,372</b>       | <b>1,731,409</b>   |
| <b>XV.</b>           | <b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                |                                                        | <b>255,160</b>     | <b>302</b>         | <b>255,462</b>     |
| 15.1                 | Şerefiye                                                                                  |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| 15.2                 | Diğer                                                                                     |                                                        | 255,160            | 302                | 255,462            |
| <b>XVI.</b>          | <b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                | <b>V-I-12</b>                                          | <b>423,498</b>     | <b>-</b>           | <b>423,498</b>     |
| <b>XVII.</b>         | <b>VERGİ VARLIĞI</b>                                                                      |                                                        | <b>63,612</b>      | <b>-</b>           | <b>63,612</b>      |
| 17.1                 | Cari Vergi Varlığı                                                                        |                                                        | 1,016              | -                  | 1,016              |
| 17.2                 | Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                                  | V-I-13                                                 | 62,596             | -                  | 62,596             |
| <b>XVIII.</b>        | <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> | <b>V-I-14</b>                                          | <b>1,312,728</b>   | <b>-</b>           | <b>1,312,728</b>   |
| 18.1                 | Satış Amaçlı                                                                              |                                                        | 1,312,728          | -                  | 1,312,728          |
| 18.2                 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                           |                                                        | -                  | -                  | -                  |
| <b>XIX.</b>          | <b>DİĞER AKTİFLER</b>                                                                     | <b>V-I-15</b>                                          | <b>4,891,487</b>   | <b>3,843,638</b>   | <b>8,735,125</b>   |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b> |                                                                                           |                                                        | <b>176,415,113</b> | <b>104,443,893</b> | <b>280,859,006</b> |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

|                       |                                                                                                 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018 |             |             |             |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                       | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                   | Dipnot                                               | TP          | YP          | Toplam      |
| I.                    | MEVDUAT                                                                                         | V-II-1                                               | 112,106,253 | 61,967,842  | 174,074,095 |
| II.                   | ALINAN KREDİLER                                                                                 | V-II-3                                               | 2,588,770   | 39,311,003  | 41,899,773  |
| III.                  | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                       |                                                      | 22,539,628  | 3,274,140   | 25,813,768  |
| IV.                   | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                             | V-II-3                                               | 9,307,672   | 15,220,616  | 24,528,288  |
| 4.1                   | Bonolar                                                                                         |                                                      | 5,256,649   | -           | 5,256,649   |
| 4.2                   | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                 |                                                      | 66,060      | -           | 66,060      |
| 4.3.                  | Tahviller                                                                                       |                                                      | 3,984,963   | 15,220,616  | 19,205,579  |
| V.                    | FONLAR                                                                                          |                                                      | 3,108       | -           | 3,108       |
| 5.1                   | Müstakrizlerin Fonları                                                                          |                                                      | -           | -           | -           |
| 5.2                   | Diğer                                                                                           |                                                      | 3,108       | -           | 3,108       |
| VI.                   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                          |                                                      | -           | -           | -           |
| VII.                  | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    | V-II-2                                               | 1,959,948   | 221,313     | 2,181,261   |
| 7.1                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |                                                      | 1,959,948   | 221,313     | 2,181,261   |
| 7.2                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                                                      | -           | -           | -           |
| VIII.                 | FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                        |                                                      | -           | -           | -           |
| IX.                   | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER                                                            | V-II-5                                               | -           | -           | -           |
| 9.1                   | Finansal Kiralama                                                                               |                                                      | -           | -           | -           |
| 9.2                   | Faaliyet Kiralaması                                                                             |                                                      | -           | -           | -           |
| 9.3                   | Diğer                                                                                           |                                                      | -           | -           | -           |
| 9.4                   | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )                                                    |                                                      | -           | -           | -           |
| X.                    | KARŞILIKLAR                                                                                     | V-II-7                                               | 5,101,667   | 43,104      | 5,144,771   |
| 10.1                  | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     |                                                      | -           | -           | -           |
| 10.2                  | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                       |                                                      | 1,057,358   | 3,487       | 1,060,845   |
| 10.3                  | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                               |                                                      | 2,911,942   | 14,738      | 2,926,680   |
| 10.4                  | Diğer Karşılıklar                                                                               |                                                      | 1,132,367   | 24,879      | 1,157,246   |
| XI.                   | CARİ VERGİ BORCU                                                                                | V-II-8                                               | 655,117     | 1,146       | 656,263     |
| XII.                  | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                          |                                                      | 8,084       | 15,996      | 24,080      |
| 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                                              | 528,568     | 6,541,527   | 7,070,095   |
| 14.1                  | Krediler                                                                                        |                                                      | -           | -           | -           |
| 14.2                  | Diğer Borçlanma Araçları                                                                        |                                                      | 528,568     | 6,541,527   | 7,070,095   |
| XV.                   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             | V-II-4                                               | 7,203,459   | 3,066,194   | 10,269,653  |
| XVI.                  | ÖZKAYNAKLAR                                                                                     | V-II-11                                              | 26,101,861  | 602,628     | 26,704,489  |
| 16.1                  | Ödenmiş Sermaye                                                                                 | V-II-11                                              | 2,500,000   | -           | 2,500,000   |
| 16.2                  | Sermaye Yedekleri                                                                               |                                                      | 804,673     | -           | 804,673     |
| 16.2.1                | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                     |                                                      | 724,269     | -           | 724,269     |
| 16.2.2                | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                      |                                                      | -           | -           | -           |
| 16.2.3                | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                         |                                                      | 80,404      | -           | 80,404      |
| 16.3                  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |                                                      | 1,451,279   | 421         | 1,451,700   |
| 16.4                  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler       |                                                      | (154,256)   | (13,158)    | (167,414)   |
| 16.5                  | Kâr Yedekleri                                                                                   |                                                      | 14,576,305  | 353,837     | 14,930,142  |
| 16.5.1                | Yasal Yedekler                                                                                  |                                                      | 1,708,235   | 10,669      | 1,718,904   |
| 16.5.2                | Statü Yedekleri                                                                                 |                                                      | 6,337       | -           | 6,337       |
| 16.5.3                | Olağanüstü Yedekler                                                                             |                                                      | 12,505,326  | 5,389       | 12,510,715  |
| 16.5.4                | Diğer Kâr Yedekleri                                                                             |                                                      | 356,407     | 337,779     | 694,186     |
| 16.6                  | Kâr veya Zarar                                                                                  |                                                      | 6,315,380   | 177,339     | 6,492,719   |
| 16.6.1                | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı                                                                        |                                                      | 4,131,518   | 131,739     | 4,263,257   |
| 16.6.2                | Dönem Net Kâr/Zararı                                                                            |                                                      | 2,183,862   | 45,600      | 2,229,462   |
| 16.7                  | Azınlık Payları                                                                                 |                                                      | 608,480     | 84,189      | 692,669     |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI |                                                                                                 |                                                      | 188,104,135 | 130,265,509 | 318,369,644 |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

|                                                                                                                   |                | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |                    |                    |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--|
| PASİF KALEMLER                                                                                                    | Dipnot         | TP                                                     | YP                 | Toplam             |  |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                                 | <b>V-II-1</b>  | <b>102,796,242</b>                                     | <b>55,191,624</b>  | <b>157,987,866</b> |  |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                                                  |                | 2,079,489                                              | 146,601            | 2,226,090          |  |
| 1.2 Diğer                                                                                                         |                | 100,716,753                                            | 55,045,023         | 155,761,776        |  |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                               | <b>V-II-2</b>  | <b>1,011,508</b>                                       | <b>169,034</b>     | <b>1,180,542</b>   |  |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>                                                                                       | <b>V-II-3</b>  | <b>2,257,541</b>                                       | <b>29,130,247</b>  | <b>31,387,788</b>  |  |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                              |                | <b>18,936,344</b>                                      | <b>3,752,731</b>   | <b>22,689,075</b>  |  |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar                                                                       |                | 11,662,376                                             | 1,631,693          | 13,294,069         |  |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar                                                                             |                | 237,318                                                | -                  | 237,318            |  |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                                            |                | 7,036,650                                              | 2,121,038          | 9,157,688          |  |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                                     | <b>V-II-3</b>  | <b>6,967,544</b>                                       | <b>12,903,215</b>  | <b>19,870,759</b>  |  |
| 5.1 Bonolar                                                                                                       |                | 3,996,077                                              | -                  | 3,996,077          |  |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                               |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 5.3 Tahviller                                                                                                     |                | 2,971,467                                              | 12,903,215         | 15,874,682         |  |
| <b>VI. FONLAR</b>                                                                                                 |                | <b>3,206</b>                                           | <b>-</b>           | <b>3,206</b>       |  |
| 6.1 Müstakriz Fonlar                                                                                              |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 6.2 Diğer                                                                                                         |                | 3,206                                                  | -                  | 3,206              |  |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>                                                                                      |                | <b>6,343,340</b>                                       | <b>989,690</b>     | <b>7,333,030</b>   |  |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                                                                              | <b>V-II-4</b>  | <b>947,498</b>                                         | <b>3,029,795</b>   | <b>3,977,293</b>   |  |
| <b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>                                                                                     |                | <b>221</b>                                             | <b>216</b>         | <b>437</b>         |  |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>                                                                          | <b>V-II-5</b>  | <b>-</b>                                               | <b>-</b>           | <b>-</b>           |  |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları                                                                                   |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları                                                                                 |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 10.3 Diğer                                                                                                        |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )                                                                 |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                          |                | <b>-</b>                                               | <b>-</b>           | <b>-</b>           |  |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                                              |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                                       |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 11.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                                       |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>                                                                                           | <b>V-II-7</b>  | <b>6,084,250</b>                                       | <b>42,791</b>      | <b>6,127,041</b>   |  |
| 12.1 Genel Karşılıklar                                                                                            |                | 1,872,826                                              | 12,667             | 1,885,493          |  |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                                  |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                                    |                | 852,775                                                | 2,763              | 855,538            |  |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                            |                | 2,631,507                                              | 14,011             | 2,645,518          |  |
| 12.5 Diğer Karşılıklar                                                                                            |                | 727,142                                                | 13,350             | 740,492            |  |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>                                                                                          |                | <b>703,795</b>                                         | <b>58,072</b>      | <b>761,867</b>     |  |
| 13.1 Cari Vergi Borcu                                                                                             | <b>V-II-8</b>  | 686,133                                                | 670                | 686,803            |  |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                                       |                | 17,662                                                 | 57,402             | 75,064             |  |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>                   | <b>V-II-9</b>  | <b>-</b>                                               | <b>-</b>           | <b>-</b>           |  |
| 14.1 Satış Amaçlı                                                                                                 |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                              |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                                                                               | <b>V-II-10</b> | <b>528,188</b>                                         | <b>5,388,949</b>   | <b>5,917,137</b>   |  |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                                           | <b>V-II-11</b> | <b>22,991,149</b>                                      | <b>631,816</b>     | <b>23,622,965</b>  |  |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                              | <b>V-II-11</b> | 2,500,000                                              | -                  | 2,500,000          |  |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                            |                | 1,582,247                                              | 177,252            | 1,759,499          |  |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                |                | 724,269                                                | -                  | 724,269            |  |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                                                 |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                                         | <b>V-II-11</b> | (240,378)                                              | 177,252            | (63,126)           |  |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                           |                | 1,046,956                                              | -                  | 1,046,956          |  |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                   |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları                                                   |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri                  |                | 3,913                                                  | -                  | 3,913              |  |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                                                      |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |                | -                                                      | -                  | -                  |  |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                                   |                | 47,487                                                 | -                  | 47,487             |  |
| 16.3 Kâr Yedekleri                                                                                                |                | 14,550,334                                             | 254,763            | 14,805,097         |  |
| 16.3.1 Yasal Yedekler                                                                                             |                | 1,700,302                                              | 9,553              | 1,709,855          |  |
| 16.3.2 Statü Yedekleri                                                                                            |                | 6,337                                                  | -                  | 6,337              |  |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler                                                                                        |                | 12,432,750                                             | 5,389              | 12,438,139         |  |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                                        |                | 410,945                                                | 239,821            | 650,766            |  |
| 16.4 Kâr veya Zarar                                                                                               |                | 3,753,445                                              | 127,821            | 3,881,266          |  |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı                                                                                   |                | (154,298)                                              | 103,132            | (51,166)           |  |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı                                                                                       |                | 3,907,743                                              | 24,689             | 3,932,432          |  |
| 16.5 Azınlık Hakları                                                                                              |                | 605,123                                                | 71,980             | 677,103            |  |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                                                                                              |                | <b>169,570,826</b>                                     | <b>111,288,180</b> | <b>280,859,006</b> |  |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

|             |                                                                        | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2018 |                      |                      |                      |
|-------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|             |                                                                        | Dipnot                                                     | TP                   | YP                   | Toplam               |
| <b>A.</b>   | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                           |                                                            | <b>95,284,831</b>    | <b>120,568,219</b>   | <b>215,853,050</b>   |
| <b>I.</b>   | <b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                           | <b>V-III-2-4</b>                                           | <b>37,219,441</b>    | <b>23,959,079</b>    | <b>61,178,520</b>    |
| 1.1.        | Teminat Mektupları                                                     |                                                            | 36,253,956           | 11,272,510           | 47,526,466           |
| 1.1.1.      | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 |                                                            | 4,006,151            | 5,244,739            | 9,250,890            |
| 1.1.2.      | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           |                                                            | 1,295,817            | -                    | 1,295,817            |
| 1.1.3.      | Diğer Teminat Mektupları                                               |                                                            | 30,951,988           | 6,027,771            | 36,979,759           |
| 1.2.        | Banka Kabulleri                                                        |                                                            | 98,356               | 1,960,348            | 2,058,704            |
| 1.2.1.      | İthalat Kabul Kredileri                                                |                                                            | -                    | 628,450              | 628,450              |
| 1.2.2.      | Diğer Banka Kabulleri                                                  |                                                            | 98,356               | 1,331,898            | 1,430,254            |
| 1.3.        | Akreditifler                                                           |                                                            | 26,370               | 10,518,722           | 10,545,092           |
| 1.3.1.      | Belgeli Akreditifler                                                   |                                                            | 26,370               | 10,518,722           | 10,545,092           |
| 1.3.2.      | Diğer Akreditifler                                                     |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 1.4.        | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                        |                                                            | -                    | 3,639                | 3,639                |
| 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                                              |                                                            | 420,637              | 24,087               | 444,724              |
| 1.8.        | Diğer Garantilerimizden                                                |                                                            | 70,264               | 54,641               | 124,905              |
| 1.9.        | Diğer Kefaletlerimizden                                                |                                                            | 349,858              | 125,132              | 474,990              |
| <b>II.</b>  | <b>TAAHHÜTLER</b>                                                      |                                                            | <b>37,305,731</b>    | <b>25,263,611</b>    | <b>62,569,342</b>    |
| 2.1.        | Cayılabilir Taahhütler                                                 |                                                            | 33,242,855           | 2,519,921            | 35,762,776           |
| 2.1.1.      | Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                          | V-III-1                                                    | 1,494,229            | 1,707,540            | 3,201,769            |
| 2.1.2.      | Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                 |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 2.1.3.      | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              | V-III-1                                                    | 2,250                | -                    | 2,250                |
| 2.1.4.      | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     | V-III-1                                                    | 13,225,596           | 110,294              | 13,335,890           |
| 2.1.5.      | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                    |                                                            | -                    | 124,477              | 124,477              |
| 2.1.6.      | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                        |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 2.1.7.      | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                          | V-III-1                                                    | 2,921,701            | -                    | 2,921,701            |
| 2.1.8.      | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 2.1.9.      | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                  | V-III-1                                                    | 12,609,798           | -                    | 12,609,798           |
| 2.1.10.     | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                                                            | 777,078              | -                    | 777,078              |
| 2.1.11.     | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 2.1.12.     | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 2.1.12.     | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                           |                                                            | 2,212,203            | 577,610              | 2,789,813            |
| 2.2.        | Cayılabilir Taahhütler                                                 |                                                            | 4,062,876            | 22,743,690           | 26,806,566           |
| 2.2.1.      | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   |                                                            | 4,062,876            | 22,743,690           | 26,806,566           |
| 2.2.2.      | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                           |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| <b>III.</b> | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                          |                                                            | <b>20,759,659</b>    | <b>71,345,529</b>    | <b>92,105,188</b>    |
| 3.1.        | Riskten Korunma Amaçlı TÜREV Finansal Araçlar                          |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 3.1.1.      | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 3.1.2.      | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                           |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 3.1.3.      | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler           |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 3.2.        | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                             |                                                            | 20,759,659           | 71,345,529           | 92,105,188           |
| 3.2.1.      | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                      |                                                            | 569,332              | 1,164,496            | 1,733,828            |
| 3.2.1.1.    | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            |                                                            | 285,266              | 582,317              | 867,583              |
| 3.2.2.2.    | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           |                                                            | 284,066              | 582,179              | 866,245              |
| 3.2.2.      | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                            |                                                            | 12,095,524           | 56,100,116           | 68,195,640           |
| 3.2.2.1.    | Swap Para Alım İşlemleri                                               |                                                            | 2,961,660            | 19,029,434           | 21,991,094           |
| 3.2.2.2.    | Swap Para Satım İşlemleri                                              |                                                            | 6,593,864            | 9,956,026            | 16,549,890           |
| 3.2.2.3.    | Swap Faiz Alım İşlemleri                                               |                                                            | 1,270,000            | 13,557,328           | 14,827,328           |
| 3.2.2.4.    | Swap Faiz Satım İşlemleri                                              |                                                            | 1,270,000            | 13,557,328           | 14,827,328           |
| 3.2.3.      | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                 |                                                            | 1,162,841            | 2,163,673            | 3,326,514            |
| 3.2.3.1.    | Para Alım Opsiyonları                                                  |                                                            | 977,009              | 517,010              | 1,494,019            |
| 3.2.3.2.    | Para Satım Opsiyonları                                                 |                                                            | 185,832              | 1,372,127            | 1,557,959            |
| 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                                      |                                                            | -                    | 274,536              | 274,536              |
| 3.2.4.      | Futures Para İşlemleri                                                 |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 3.2.4.1.    | Futures Para Alım İşlemleri                                            |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 3.2.4.2.    | Futures Para Satım İşlemleri                                           |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 3.2.5.      | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                      |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 3.2.5.1.    | Futures Faiz Alım İşlemleri                                            |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 3.2.5.2.    | Futures Faiz Satım İşlemleri                                           |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 3.2.6.      | Diğer                                                                  |                                                            | 6,931,962            | 11,917,244           | 18,849,206           |
| <b>B.</b>   | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                           |                                                            | <b>1,498,070,871</b> | <b>1,031,509,814</b> | <b>2,529,580,685</b> |
| <b>IV.</b>  | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                                |                                                            | <b>63,060,199</b>    | <b>5,588,453</b>     | <b>68,648,652</b>    |
| 4.1.        | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      |                                                            | 1,736,990            | -                    | 1,736,990            |
| 4.2.        | Emanete Alınan Menkul Değerler                                         |                                                            | 44,342,693           | 186,183              | 44,528,876           |
| 4.3.        | Tahsile Alınan Çekler                                                  |                                                            | 11,225,720           | 1,177,639            | 12,403,359           |
| 4.4.        | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                         |                                                            | 4,237,296            | 1,394,643            | 5,631,939            |
| 4.5.        | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                         |                                                            | 2,152                | 183                  | 2,335                |
| 4.6.        | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                        |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 4.7.        | Diğer Emanet Kıymetler                                                 |                                                            | 127,336              | 1,855,796            | 1,983,132            |
| 4.8.        | Emanet Kıymet Alanlar                                                  |                                                            | 1,388,012            | 974,009              | 2,362,021            |
| <b>V.</b>   | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>                                               |                                                            | <b>417,280,501</b>   | <b>171,081,040</b>   | <b>588,361,541</b>   |
| 5.1.        | Menkul Kıymetler                                                       |                                                            | 495,667              | 6,367                | 502,034              |
| 5.2.        | Teminat Senetleri                                                      |                                                            | 694,523              | 420,516              | 1,115,039            |
| 5.3.        | Emtia                                                                  |                                                            | 33,478,207           | 974,596              | 34,452,803           |
| 5.4.        | Varant                                                                 |                                                            | -                    | -                    | -                    |
| 5.5.        | Gayrimenkul                                                            |                                                            | 332,230,625          | 138,245,195          | 470,475,820          |
| 5.6.        | Diğer Rehinli Kıymetler                                                |                                                            | 49,417,521           | 31,105,067           | 80,522,588           |
| 5.7.        | Rehinli Kıymet Alanlar                                                 |                                                            | 963,958              | 329,299              | 1,293,257            |
| <b>VI.</b>  | <b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                              |                                                            | <b>1,017,730,171</b> | <b>854,840,321</b>   | <b>1,872,570,492</b> |
|             | <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                             |                                                            | <b>1,593,355,702</b> | <b>1,152,078,033</b> | <b>2,745,433,735</b> |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

|             |                                                                        | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |                      |                    |                      |
|-------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|             |                                                                        | Dipnot                                                    | TP                   | YP                 | Toplam               |
| <b>A.</b>   | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                           |                                                           | <b>80,999,013</b>    | <b>81,421,461</b>  | <b>162,420,474</b>   |
| <b>I.</b>   | <b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                           | <b>V-III-2-4</b>                                          | <b>32,656,344</b>    | <b>18,667,358</b>  | <b>51,323,702</b>    |
| 1.1         | Teminat Mektupları                                                     |                                                           | 32,035,061           | 8,135,927          | 40,170,988           |
| 1.1.1       | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 |                                                           | 3,163,898            | 4,099,756          | 7,263,654            |
| 1.1.2       | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           |                                                           | 1,053,872            | -                  | 1,053,872            |
| 1.1.3       | Diğer Teminat Mektupları                                               |                                                           | 27,817,291           | 4,036,171          | 31,853,462           |
| 1.2         | Banka Kabulleri                                                        |                                                           | 44,700               | 1,510,854          | 1,555,554            |
| 1.2.1       | İthalat Kabul Kredileri                                                |                                                           | 671                  | 519,399            | 520,070              |
| 1.2.2       | Diğer Banka Kabulleri                                                  |                                                           | 44,029               | 991,455            | 1,035,484            |
| 1.3         | Akreditifler                                                           |                                                           | 30,161               | 8,963,991          | 8,994,152            |
| 1.3.1       | Belgeli Akreditifler                                                   |                                                           | 30,161               | 8,963,991          | 8,994,152            |
| 1.3.2       | Diğer Akreditifler                                                     |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 1.4         | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                        |                                                           | -                    | 3,006              | 3,006                |
| 1.5         | Cirolar                                                                |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 1.5.1       | T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                          |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 1.5.2       | Diğer Cirolar                                                          |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 1.6         | Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden                           |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 1.7         | Faktoring Garantilerinden                                              |                                                           | 225,380              | 7,528              | 232,908              |
| 1.8         | Diğer Garantilerimizden                                                |                                                           | 81,074               | 43,996             | 125,070              |
| 1.9         | Diğer Kefaletlerimizden                                                |                                                           | 239,968              | 2,056              | 242,024              |
| <b>II.</b>  | <b>TAAHHÜTLER</b>                                                      |                                                           | <b>31,872,658</b>    | <b>17,873,251</b>  | <b>49,745,909</b>    |
| 2.1         | Cayılamaz Taahhütler                                                   |                                                           | 28,813,083           | 1,547,642          | 30,360,725           |
| 2.1.1       | Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri                             | <b>V-III-1</b>                                            | 793,979              | 961,190            | 1,755,169            |
| 2.1.2       | Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                 |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 2.1.3       | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              | <b>V-III-1</b>                                            | -                    | -                  | -                    |
| 2.1.4       | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     | <b>V-III-1</b>                                            | 11,843,577           | 74,556             | 11,918,133           |
| 2.1.5       | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                    |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 2.1.6       | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                        |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 2.1.7       | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                          | <b>V-III-1</b>                                            | 2,542,741            | -                  | 2,542,741            |
| 2.1.8       | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 2.1.9       | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                  | <b>V-III-1</b>                                            | 10,534,862           | -                  | 10,534,862           |
| 2.1.10      | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                                                           | 761,674              | -                  | 761,674              |
| 2.1.11      | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 2.1.12      | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 2.1.13      | Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |                                                           | 2,336,250            | 511,896            | 2,848,146            |
| 2.2         | Cayılabilir Taahhütler                                                 |                                                           | 3,059,575            | 16,325,609         | 19,385,184           |
| 2.2.1       | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   |                                                           | 3,059,575            | 16,325,609         | 19,385,184           |
| 2.2.2       | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                           |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| <b>III.</b> | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                          |                                                           | <b>16,470,011</b>    | <b>44,880,852</b>  | <b>61,350,863</b>    |
| 3.1         | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                          |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.1.1       | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.1.2       | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                           |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.1.3       | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler           |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.2         | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                             |                                                           | 16,470,011           | 44,880,852         | 61,350,863           |
| 3.2.1       | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                      |                                                           | 1,152,837            | 1,617,661          | 2,770,498            |
| 3.2.1.1     | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            |                                                           | 576,772              | 808,889            | 1,385,661            |
| 3.2.2       | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           |                                                           | 576,065              | 808,772            | 1,384,837            |
| 3.2.2       | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                            |                                                           | 9,715,102            | 31,666,680         | 41,381,782           |
| 3.2.2.1     | Swap Para Alım İşlemleri                                               |                                                           | 3,085,946            | 11,883,240         | 14,969,186           |
| 3.2.2.2     | Swap Para Satım İşlemleri                                              |                                                           | 4,289,156            | 5,162,344          | 9,451,500            |
| 3.2.2.3     | Swap Faiz Alım İşlemleri                                               |                                                           | 1,170,000            | 7,310,548          | 8,480,548            |
| 3.2.2.4     | Swap Faiz Satım İşlemleri                                              |                                                           | 1,170,000            | 7,310,548          | 8,480,548            |
| 3.2.3       | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                 |                                                           | 426,094              | 431,542            | 857,636              |
| 3.2.3.1     | Para Alım Opsiyonları                                                  |                                                           | 412,706              | 13,400             | 426,106              |
| 3.2.3.2     | Para Satım Opsiyonları                                                 |                                                           | 13,388               | 418,142            | 431,530              |
| 3.2.3.3     | Faiz Alım Opsiyonları                                                  |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.2.3.4     | Faiz Satım Opsiyonları                                                 |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.2.3.5     | Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                       |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.2.3.6     | Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                      |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.2.4       | Futures Para İşlemleri                                                 |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.2.4.1     | Futures Para Alım İşlemleri                                            |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.2.4.2     | Futures Para Satım İşlemleri                                           |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.2.5       | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                      |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.2.5.1     | Futures Faiz Alım İşlemleri                                            |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.2.5.2     | Futures Faiz Satım İşlemleri                                           |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 3.2.6       | Diğer                                                                  |                                                           | 5,175,978            | 11,164,969         | 16,340,947           |
| <b>B.</b>   | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                           |                                                           | <b>1,287,928,890</b> | <b>807,052,180</b> | <b>2,094,981,070</b> |
| <b>IV.</b>  | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                                |                                                           | <b>59,316,964</b>    | <b>5,617,699</b>   | <b>64,934,663</b>    |
| 4.1         | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      |                                                           | 923,511              | -                  | 923,511              |
| 4.2         | Emanete Alınan Menkul Değerler                                         |                                                           | 43,471,833           | 135,880            | 43,607,713           |
| 4.3         | Tahsile Alınan Çekler                                                  |                                                           | 10,617,821           | 2,607,299          | 13,225,120           |
| 4.4         | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                         |                                                           | 2,959,313            | 993,297            | 3,952,610            |
| 4.5         | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                         |                                                           | 2,152                | 151                | 2,303                |
| 4.6         | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                        |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 4.7         | Diğer Emanet Kıymetler                                                 |                                                           | 140,536              | 743,875            | 884,411              |
| 4.8         | Emanet Kıymet Alanlar                                                  |                                                           | 1,201,798            | 1,137,197          | 2,338,995            |
| <b>V.</b>   | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>                                               |                                                           | <b>315,488,892</b>   | <b>132,707,352</b> | <b>448,196,244</b>   |
| 5.1         | Menkul Kıymetler                                                       |                                                           | 740,033              | 5,090              | 745,123              |
| 5.2         | Teminat Senetleri                                                      |                                                           | 708,473              | 524,748            | 1,233,221            |
| 5.3         | Emtia                                                                  |                                                           | 33,014,517           | 759,683            | 33,774,200           |
| 5.4         | Varant                                                                 |                                                           | -                    | -                  | -                    |
| 5.5         | Gayrimenkul                                                            |                                                           | 240,571,560          | 108,037,406        | 348,608,966          |
| 5.6         | Diğer Rehinli Kıymetler                                                |                                                           | 39,693,039           | 23,254,495         | 62,947,534           |
| 5.7         | Rehinli Kıymet Alanlar                                                 |                                                           | 761,270              | 125,930            | 887,200              |
| <b>VI.</b>  | <b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                              |                                                           | <b>913,123,034</b>   | <b>668,727,129</b> | <b>1,581,850,163</b> |
|             | <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                             |                                                           | <b>1,368,927,903</b> | <b>888,473,641</b> | <b>2,257,401,544</b> |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONE EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

|                                                                                               |                | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak 2018-<br>30 Haziran 2018 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Nisan 2018-<br>30 Haziran 2018 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                               | Dipnot         |                                                                            |                                                                             |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | <b>V-IV-1</b>  | <b>14,033,899</b>                                                          | <b>7,464,887</b>                                                            |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                | V-IV-1         | 12,010,624                                                                 | 6,410,664                                                                   |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |                | 169,393                                                                    | 93,369                                                                      |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                | V-IV-1         | 129,687                                                                    | 64,908                                                                      |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |                | 18,961                                                                     | 14,948                                                                      |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         | V-IV-1         | 1,609,326                                                                  | 839,774                                                                     |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                      |                | 5,984                                                                      | 2,812                                                                       |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                           |                | 327,322                                                                    | 164,135                                                                     |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                    |                | 1,276,020                                                                  | 672,827                                                                     |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |                | 81,812                                                                     | 40,432                                                                      |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |                | 14,096                                                                     | 792                                                                         |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                     |                | <b>8,949,950</b>                                                           | <b>4,789,434</b>                                                            |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  | V-IV-2         | 5,917,211                                                                  | 3,140,949                                                                   |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      | V-IV-2         | 630,533                                                                    | 356,826                                                                     |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |                | 1,197,457                                                                  | 652,371                                                                     |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            | V-IV-2         | 945,107                                                                    | 519,067                                                                     |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |                | 259,642                                                                    | 120,221                                                                     |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]</b>                                                 |                | <b>5,083,949</b>                                                           | <b>2,675,453</b>                                                            |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>                                                    |                | <b>883,125</b>                                                             | <b>467,341</b>                                                              |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |                | 1,278,101                                                                  | 689,672                                                                     |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |                | 194,834                                                                    | 102,372                                                                     |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   |                | 1,083,267                                                                  | 587,300                                                                     |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                          |                | 394,976                                                                    | 222,331                                                                     |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |                | 2,774                                                                      | 1,657                                                                       |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   |                | 392,202                                                                    | 220,674                                                                     |
| <b>V. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                              |                | <b>1,173,759</b>                                                           | <b>571,956</b>                                                              |
| <b>VI. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                  |                | <b>48,480</b>                                                              | <b>4,047</b>                                                                |
| <b>VII. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>                                                            | <b>V-IV-3</b>  | <b>352,941</b>                                                             | <b>217,546</b>                                                              |
| 7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                    | V-IV-3         | 58,272                                                                     | 30,423                                                                      |
| 7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      | V-IV-3         | 238,895                                                                    | 158,380                                                                     |
| 7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                             | V-IV-3         | 55,774                                                                     | 28,743                                                                      |
| <b>VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                         | <b>V-IV-4</b>  | <b>1,730,706</b>                                                           | <b>386,782</b>                                                              |
| <b>IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>                                          |                | <b>6,925,442</b>                                                           | <b>3,179,213</b>                                                            |
| <b>X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>                                                     | <b>V-IV-5</b>  | <b>1,832,908</b>                                                           | <b>521,646</b>                                                              |
| <b>XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                       | <b>V-IV-6</b>  | <b>2,289,761</b>                                                           | <b>1,231,840</b>                                                            |
| <b>XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)</b>                                                |                | <b>2,802,773</b>                                                           | <b>1,425,727</b>                                                            |
| <b>XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>               |                | -                                                                          | -                                                                           |
| <b>XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |                | <b>28,997</b>                                                              | <b>15,052</b>                                                               |
| <b>XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                   |                | -                                                                          | -                                                                           |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>                              | <b>V-IV-7</b>  | <b>2,831,770</b>                                                           | <b>1,440,779</b>                                                            |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                       | <b>V-IV-10</b> | <b>(574,890)</b>                                                           | <b>(307,588)</b>                                                            |
| 17.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     | V-IV-10        | (563,007)                                                                  | (250,947)                                                                   |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                | (247,152)                                                                  | (155,766)                                                                   |
| 17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                | 235,269                                                                    | 99,125                                                                      |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                   | <b>V-IV-9</b>  | <b>2,256,880</b>                                                           | <b>1,133,191</b>                                                            |
| <b>XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |                | -                                                                          | -                                                                           |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |                | -                                                                          | -                                                                           |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |                | -                                                                          | -                                                                           |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |                | -                                                                          | -                                                                           |
| <b>XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                             |                | -                                                                          | -                                                                           |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |                | -                                                                          | -                                                                           |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |                | -                                                                          | -                                                                           |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |                | -                                                                          | -                                                                           |
| <b>XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>                                  |                | -                                                                          | -                                                                           |
| <b>XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                       |                | -                                                                          | -                                                                           |
| 22.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                | -                                                                          | -                                                                           |
| 22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                | -                                                                          | -                                                                           |
| 22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                | -                                                                          | -                                                                           |
| <b>XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>                                 |                | -                                                                          | -                                                                           |
| <b>XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>                                              | <b>V-IV-11</b> | <b>2,256,880</b>                                                           | <b>1,133,191</b>                                                            |
| 24.1. Grubun Kârı / Zararı                                                                    |                | 2,229,462                                                                  | 1,111,784                                                                   |
| 24.2. Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)                                                       |                | 27,418                                                                     | 21,407                                                                      |
| 100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)                                                      | III-XXIV       | 0.8918                                                                     | 0.4447                                                                      |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONE EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

|               |                                                                                                  | Dipnot         | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak 2017-<br>30 Haziran 2017 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Nisan 2017-<br>30 Haziran 2017 |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <b>I.</b>     | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                            | <b>V-IV-1</b>  | <b>10,267,024</b>                                                            | <b>5,297,237</b>                                                              |
| 1.1           | Kredilerden Alınan Faizler                                                                       | V-IV-1         | 8,309,572                                                                    | 4,369,110                                                                     |
| 1.2           | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                            |                | 94,097                                                                       | 50,695                                                                        |
| 1.3           | Bankalardan Alınan Faizler                                                                       | V-IV-1         | 86,708                                                                       | 49,746                                                                        |
| 1.4           | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                       |                | 22,455                                                                       | 8,443                                                                         |
| 1.5           | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                                | V-IV-1         | 1,599,148                                                                    | 742,683                                                                       |
| 1.5.1         | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                          |                | 8,435                                                                        | 4,218                                                                         |
| 1.5.2         | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV                        |                | -                                                                            | -                                                                             |
| 1.5.3         | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                            |                | 964,553                                                                      | 456,939                                                                       |
| 1.5.4         | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                                        |                | 626,160                                                                      | 281,526                                                                       |
| 1.6           | Finansal Kiralama Gelirleri                                                                      |                | 64,712                                                                       | 32,875                                                                        |
| 1.7           | Diğer Faiz Gelirleri                                                                             |                | 90,332                                                                       | 43,685                                                                        |
| <b>II.</b>    | <b>FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                            | <b>V-IV-2</b>  | <b>5,607,399</b>                                                             | <b>3,090,515</b>                                                              |
| 2.1           | Mevduata Verilen Faizler                                                                         | V-IV-2         | 3,952,000                                                                    | 2,215,757                                                                     |
| 2.2           | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                             |                | 379,222                                                                      | 200,470                                                                       |
| 2.3           | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                        | V-IV-2         | 633,909                                                                      | 358,447                                                                       |
| 2.4           | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                                   |                | 445,715                                                                      | 228,705                                                                       |
| 2.5           | Diğer Faiz Giderleri                                                                             |                | 196,553                                                                      | 87,136                                                                        |
| <b>III.</b>   | <b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                           |                | <b>4,659,625</b>                                                             | <b>2,206,722</b>                                                              |
| <b>IV.</b>    | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>                                                           |                | <b>557,754</b>                                                               | <b>290,266</b>                                                                |
| 4.1           | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                      |                | 862,078                                                                      | 452,175                                                                       |
| 4.1.1         | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                          |                | 140,113                                                                      | 72,205                                                                        |
| 4.1.2         | Diğer                                                                                            |                | 721,965                                                                      | 379,970                                                                       |
| 4.2           | Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                                     |                | 304,324                                                                      | 161,909                                                                       |
| 4.2.1         | Gayri Nakdi Kredilere                                                                            |                | 2,120                                                                        | 1,172                                                                         |
| 4.2.2         | Diğer                                                                                            |                | 302,204                                                                      | 160,737                                                                       |
| <b>V.</b>     | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                         |                | <b>46,631</b>                                                                | <b>3,577</b>                                                                  |
| <b>VI.</b>    | <b>TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>                                                                    | <b>V-IV-3</b>  | <b>128,263</b>                                                               | <b>(876)</b>                                                                  |
| 6.1           | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                           | V-IV-3         | 43,835                                                                       | 20,359                                                                        |
| 6.2           | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                             | V-IV-3         | (28,257)                                                                     | (69,462)                                                                      |
| 6.3           | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                                    | V-IV-3         | 112,685                                                                      | 48,227                                                                        |
| <b>VII.</b>   | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                                  | <b>V-IV-4</b>  | <b>1,424,719</b>                                                             | <b>685,894</b>                                                                |
| <b>VIII.</b>  | <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                    |                | <b>6,816,992</b>                                                             | <b>3,185,583</b>                                                              |
| <b>IX.</b>    | <b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                        | <b>V-IV-5</b>  | <b>1,384,408</b>                                                             | <b>624,766</b>                                                                |
| <b>X.</b>     | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                              | <b>V-IV-6</b>  | <b>2,691,803</b>                                                             | <b>1,373,917</b>                                                              |
| <b>XI.</b>    | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                                      |                | <b>2,740,781</b>                                                             | <b>1,186,900</b>                                                              |
| <b>XII.</b>   | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                        |                | <b>-</b>                                                                     | <b>-</b>                                                                      |
| <b>XIII.</b>  | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                       |                | <b>25,648</b>                                                                | <b>13,539</b>                                                                 |
| <b>XIV.</b>   | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                          |                | <b>-</b>                                                                     | <b>-</b>                                                                      |
| <b>XV.</b>    | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                                      | <b>V-IV-7</b>  | <b>2,766,429</b>                                                             | <b>1,200,439</b>                                                              |
| <b>XVI.</b>   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>                                                    | <b>V-IV-10</b> | <b>(554,668)</b>                                                             | <b>(255,821)</b>                                                              |
| 16.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                             | V-IV-10        | (467,339)                                                                    | (249,530)                                                                     |
| 16.2          | Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri                                                                   |                | (87,329)                                                                     | (6,291)                                                                       |
| <b>XVII.</b>  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                             | <b>V-IV-9</b>  | <b>2,211,761</b>                                                             | <b>944,618</b>                                                                |
| <b>XVIII.</b> | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                        |                | <b>-</b>                                                                     | <b>-</b>                                                                      |
| 18.1          | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                                 |                | -                                                                            | -                                                                             |
| 18.2          | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Karları   |                | -                                                                            | -                                                                             |
| 18.3          | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                              |                | -                                                                            | -                                                                             |
| <b>XIX.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                                    |                | <b>-</b>                                                                     | <b>-</b>                                                                      |
| 19.1          | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                                 |                | -                                                                            | -                                                                             |
| 19.2          | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Zararları |                | -                                                                            | -                                                                             |
| 19.3          | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                              |                | -                                                                            | -                                                                             |
| <b>XX.</b>    | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                                       |                | <b>-</b>                                                                     | <b>-</b>                                                                      |
| <b>XXI.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                                |                | <b>-</b>                                                                     | <b>-</b>                                                                      |
| 21.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                             |                | -                                                                            | -                                                                             |
| 21.2          | Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                                       |                | -                                                                            | -                                                                             |
| <b>XXII.</b>  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                             |                | <b>-</b>                                                                     | <b>-</b>                                                                      |
| <b>XXIII.</b> | <b>NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVI+XVII)</b>                                                           | <b>V-IV-11</b> | <b>2,211,761</b>                                                             | <b>944,618</b>                                                                |
| 23.1.         | Grubun Kârı / Zararı                                                                             |                | 2,193,955                                                                    | 938,881                                                                       |
| 23.2.         | Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)                                                                |                | 17,806                                                                       | 5,737                                                                         |
|               | 100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)                                                         | III-XXIV       | 0.8776                                                                       | 0.3756                                                                        |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

|                                                |                                                                                                                                     | Sınırlı Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak 2018-<br>30 Haziran 2018 |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU |                                                                                                                                     |                                                                               |
| I.                                             | DÖNEM KARI/ZARARI                                                                                                                   | 2,256,880                                                                     |
| II.                                            | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER                                                                                                             | 173,111                                                                       |
| 2.1.                                           | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar                                                                                    | 376,749                                                                       |
| 2.1.1.                                         | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | 51,412                                                                        |
| 2.1.2.                                         | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                                                             |
| 2.1.3.                                         | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | (1,321)                                                                       |
| 2.1.4.                                         | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | 378,177                                                                       |
| 2.1.5.                                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | (51,519)                                                                      |
| 2.2.                                           | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar                                                                                       | (203,638)                                                                     |
| 2.2.1.                                         | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | -                                                                             |
| 2.2.2.                                         | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (248,302)                                                                     |
| 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                                                   | 44,664                                                                        |
| III.                                           | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)                                                                                                        | 2,429,991                                                                     |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

|                                                        |                                                                                                                                                     | Sınırlı Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak 2017-30 Haziran 2017 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ |                                                                                                                                                     |                                                                             |
| I.                                                     | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN                                                                  | 233,766                                                                     |
| II.                                                    | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                                    | (1,927)                                                                     |
| III.                                                   | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                            | -                                                                           |
| IV.                                                    | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI                                                                                                     | 28,578                                                                      |
| V.                                                     | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)                 | -                                                                           |
| VI.                                                    | YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | -                                                                           |
| VII.                                                   | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ                                                                   | -                                                                           |
| VIII.                                                  | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI                                                                           | (87,592)                                                                    |
| IX.                                                    | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ(I+II+...+IX)                                                                                              | (45,742)                                                                    |
| X.                                                     | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER                                                                                        | 127,083                                                                     |
| XI.                                                    | DÖNEM KÂRI/ZARARI                                                                                                                                   | 2,211,761                                                                   |
| 11.1                                                   | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)                                                                       | 3,467                                                                       |
| 11.2                                                   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                        | -                                                                           |
| 11.3                                                   | Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                    | -                                                                           |
| 11.4                                                   | Diğer                                                                                                                                               | 2,208,294                                                                   |
| XII.                                                   | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)                                                                                           | 2,338,844                                                                   |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER |                                                       |        |                 |                             |                            | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |           |          | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |           |   |               |                              |                           |                                       |                 |                 |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------|---|---------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                       | Sınırlı Denetimden Geçmiş                             | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                    | 1         | 2        | 3                                                                                       | 4 | 5         | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|                                       | Cari Dönem 30 Haziran 2018                            |        |                 |                             |                            |                                                                                            |           |          |                                                                                         |   |           |   |               |                              |                           |                                       |                 |                 |
| I.                                    | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            |        | 2,500,000       | 724,269                     | -                          | 80,404                                                                                     | 1,046,956 | (29,004) | 56,141                                                                                  | - | (121,160) | - | 14,805,097    | 3,881,265                    | -                         | 22,943,968                            | 677,103         | 23,621,071      |
| II.                                   | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | 161,636   | - | -             | 506,602                      | -                         | 668,238                               | -               | 668,238         |
| 2.1.                                  | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | -         | - | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| 2.2.                                  | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | 161,636   | - | -             | 506,602                      | -                         | 668,238                               | -               | 668,238         |
| III.                                  | Yeni Bakiye (I+II)                                    |        | 2,500,000       | 724,269                     | -                          | 80,404                                                                                     | 1,046,956 | (29,004) | 56,141                                                                                  | - | 40,476    | - | 14,805,097    | 4,387,867                    | -                         | 23,612,206                            | 677,103         | 24,289,309      |
| 3.1.                                  | Toplam Kapsamlı Gelir                                 |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | 14,737    | (845)    | 363,715                                                                                 | - | (207,890) | - | -             | -                            | 2,229,418                 | 2,399,135                             | 30,856          | 2,429,991       |
| 3.2.                                  | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı              |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | -         | - | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| 3.3.                                  | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | -         | - | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| 3.4.                                  | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | -         | - | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| 3.5.                                  | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller             |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | -         | - | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| 3.6.                                  | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | -         | - | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| 3.7.                                  | Diğer Değişiklikler                                   |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | -         | - | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
|                                       | Nedemiyle Artış /Azalış                               |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | -         | - | -             | 435                          | -                         | 435                                   | (15,246)        | (14,811)        |
| IV.                                   | Kâr Dağıtımı                                          |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | -         | - | 125,045       | (125,045)                    | -                         | -                                     | -               | -               |
| 4.1.                                  | Dağıtılan Temettü                                     |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | -         | - | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| 4.2.                                  | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | -         | - | 125,045       | (125,045)                    | -                         | -                                     | -               | -               |
| 4.3.                                  | Diğer                                                 |        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | - | -         | - | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
|                                       | Dönem Sonu Bakiyesi                                   |        | 2,500,000       | 724,269                     | -                          | 80,404                                                                                     | 1,061,693 | (29,849) | 419,856                                                                                 | - | (167,414) | - | 14,930,142    | 4,263,257                    | 2,229,418                 | 26,011,776                            | 692,713         | 26,704,489      |

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

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

|        | Sınırlı Denetimden Geçmiş                                        | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değerler Değerleme Farkları | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar | Azınlık Payları | Toplam Özkaynaklar |
|--------|------------------------------------------------------------------|--------|-----------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------|--------------------|
| I.     | Önceki Dönem 30 Haziran 2017 Dönem Başı Bakiyesi                 |        | 2,500,000       | -                                   | 727,780                     | -                          | 1,436,787           | 6,337           | 10,156,575            | 606,809        | -                         | 2,775,944                    | (131,169)                          | 997,197                                 | 3,683                                   | -                       | -                                                 | 19,079,943                               | 527,529         | 19,607,472         |
| II.    | Dönem İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış   |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| III.   | Menkul Değerler Değerleme Farkları                               |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | 184,844                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | 184,844                                  | -               | 184,844            |
| IV.    | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| 4.1    | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                              |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| 4.2    | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı              |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| V.     | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                 |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | (31,350)                     | -                                  | (1,031)                                 | -                                       | -                       | -                                                 | (32,381)                                 | 30,710          | (1,671)            |
| VI.    | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları         |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| VII.   | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| VIII.  | Bedelsiz Hisse Senetleri Kur Farkları                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 28,578         | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | 28,578                                   | -               | 28,578             |
| IX.    | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik         |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| X.     | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XI.    | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi  |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | (37,096)                     | 4,396                              | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | (32,700)                                 | -               | (32,700)           |
| XII.   | Sermaye Artırımı                                                 |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| 12.1   | Nakden                                                           |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| 12.2   | İç Kaynaklardan                                                  |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XIII.  | Hisse Senedi İhraççı                                             |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XIV.   | Hisse Senedi İptal Kârları                                       |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XV.    | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                         |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
| XVI.   | Diğer                                                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 145            | -                         | (1,907)                      | -                                  | 164                                     | -                                       | -                       | -                                                 | (1,598)                                  | (762)           | (2,360)            |
| XVII.  | Dönem Net Kârı veya Zararı                                       |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | 2,193,955                 | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | 2,193,955                                | 17,806          | 2,211,761          |
| XVIII. | Kâr Dağıtımı                                                     |        | -               | -                                   | -                           | -                          | 272,873             | -               | 2,246,161             | 20,048         | -                         | (2,731,018)                  | -                                  | 49,444                                  | -                                       | -                       | -                                                 | (142,492)                                | 20,386          | (122,106)          |
| 18.1   | Dağıtılan Temettü                                                |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | (120,000)                    | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | (120,000)                                | (2,106)         | (122,106)          |
| 18.2   | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                     |        | -               | -                                   | -                           | -                          | 272,873             | -               | 2,246,161             | 20,048         | -                         | (2,611,018)                  | -                                  | 49,444                                  | -                                       | -                       | -                                                 | (22,492)                                 | 22,492          | -                  |
| 18.3   | Diğer                                                            |        | -               | -                                   | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                                  | -                                       | -                                       | -                       | -                                                 | -                                        | -               | -                  |
|        | Dönem Sonu Bakiyesi                                              |        | 2,500,000       | -                                   | 727,780                     | -                          | 1,709,660           | 6,337           | 12,402,736            | 655,580        | 2,193,955                 | (25,427)                     | 58,071                             | 1,045,774                               | 3,683                                   | -                       | -                                                 | 21,278,149                               | 595,669         | 21,873,818         |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|             |                                                                                                        | Sınırlı Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2018 |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|             |                                                                                                        | Dipnot                                                        |
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |                                                               |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                   | <b>3,314,014</b>                                              |
| 1.1.1       | Alınan Faizler                                                                                         | 12,669,740                                                    |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler                                                                                         | (8,382,215)                                                   |
| 1.1.3       | Alınan Temettümler                                                                                     | -                                                             |
| 1.1.4       | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                            | 1,328,199                                                     |
| 1.1.5       | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                            | 617,546                                                       |
| 1.1.6       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                         | 993,403                                                       |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                            | (1,319,133)                                                   |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler                                                                                        | (943,251)                                                     |
| 1.1.9       | Diğer                                                                                                  | (1,650,275)                                                   |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              | <b>(3,324,238)</b>                                            |
| 1.2.1       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                                 | 19,973                                                        |
| 1.2.2       | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                                | (2,621,272)                                                   |
| 1.2.3       | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                        | (28,572,774)                                                  |
| 1.2.4       | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                   | 593,697                                                       |
| 1.2.5       | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                           | 34,908                                                        |
| 1.2.6       | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | 15,458,985                                                    |
| 1.2.7       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                                 | -                                                             |
| 1.2.8       | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                                 | 10,938,168                                                    |
| 1.2.9       | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                             | -                                                             |
| 1.2.10      | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                     | 824,077                                                       |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         | <b>(10,224)</b>                                               |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                   |                                                               |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            | <b>(4,874,062)</b>                                            |
| 2.1         | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | (750)                                                         |
| 2.2         | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                                                             |
| 2.3         | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                               | (229,248)                                                     |
| 2.4         | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               | 334,779                                                       |
| 2.5         | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              | (3,488,312)                                                   |
| 2.6         | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | 642,042                                                       |
| 2.7         | Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      | (2,871,107)                                                   |
| 2.8         | Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           | 745,754                                                       |
| 2.9         | Diğer                                                                                                  | (7,220)                                                       |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                 |                                                               |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                   | <b>5,650,382</b>                                              |
| 3.1         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             | 10,764,825                                                    |
| 3.2         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   | (5,114,443)                                                   |
| 3.3         | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          | -                                                             |
| 3.4         | Temettü Ödemeleri                                                                                      | -                                                             |
| 3.5         | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                   | -                                                             |
| 3.6         | Diğer                                                                                                  | -                                                             |
| <b>IV.</b>  | <b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | <b>(92,230)</b>                                               |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                  | <b>673,866</b>                                                |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>20,110,705</b>                                             |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>20,784,571</b>                                             |

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



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|             |                                                                                               | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>30 Haziran 2017 |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                       |                                                              |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>          | <b>3,711,889</b>                                             |
| 1.1.1       | Alınan Faizler                                                                                | 9,368,438                                                    |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler                                                                                | (5,307,573)                                                  |
| 1.1.3       | Alınan Temettüleri                                                                            | 10,188                                                       |
| 1.1.4       | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                   | 862,078                                                      |
| 1.1.5       | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                   | 648,098                                                      |
| 1.1.6       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                | 647,002                                                      |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                   | (1,014,146)                                                  |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler                                                                               | (456,355)                                                    |
| 1.1.9       | Diğer                                                                                         | (1,045,841)                                                  |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                           | <b>(3,891,170)</b>                                           |
| 1.2.1       | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                     | 59,259                                                       |
| 1.2.2       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | -                                                            |
| 1.2.3       | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                       | (1,513,307)                                                  |
| 1.2.4       | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                               | (21,278,076)                                                 |
| 1.2.5       | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                                           | (414,113)                                                    |
| 1.2.6       | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                  | (117,702)                                                    |
| 1.2.7       | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                         | 17,190,646                                                   |
| 1.2.8       | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                        | 1,930,812                                                    |
| 1.2.9       | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                    | -                                                            |
| 1.2.10      | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                            | 251,311                                                      |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                | <b>(179,281)</b>                                             |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                          |                                                              |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                   | <b>(634,290)</b>                                             |
| 2.1         | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar            | -                                                            |
| 2.2         | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar           | -                                                            |
| 2.3         | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                      | (166,350)                                                    |
| 2.4         | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                      | 259,620                                                      |
| 2.5         | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                | (3,099,684)                                                  |
| 2.6         | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                            | 2,780,355                                                    |
| 2.7         | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                   | (1,499,542)                                                  |
| 2.8         | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                        | 1,123,419                                                    |
| 2.9         | Diğer                                                                                         | (32,108)                                                     |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                        |                                                              |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                          | <b>983,659</b>                                               |
| 3.1         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                    | 5,554,002                                                    |
| 3.2         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                          | (4,448,237)                                                  |
| 3.3         | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                 | -                                                            |
| 3.4         | Temettü Ödemeleri                                                                             | (122,106)                                                    |
| 3.5         | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                          | -                                                            |
| 3.6         | Diğer                                                                                         | -                                                            |
| <b>IV.</b>  | <b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>           | <b>(59,808)</b>                                              |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış</b>                                | <b>110,280</b>                                               |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                       | <b>12,421,404</b>                                            |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                       | <b>12,531,684</b>                                            |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

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

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

##### **I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır.

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

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

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

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

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

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

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

###### **Finansal araçların kullanım stratejisi**

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

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

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

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

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

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

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

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

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

#### **Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2016 raporlama dönemi itibarıyla, yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı Vakıfbank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 67.5 milyon Avro tutarındaki payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulamaya başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 4 Mayıs 2016 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 500 milyon Avro ve itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan menkul kıymetlerinin 68.5 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunma kalem olan yurtdışındaki yatırıma ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 30 Haziran 2018 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 54,537 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

30 Haziran 2018 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, riskten korunma konusu kalemdede oluşan değerdeğişimi ile riskten korunma aracında oluşan değerdeğişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

#### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA VE ÖZKAYNAK YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞTİRAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

##### *Konsolide edilen ortaklıklar*

Grup'un 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O, Vakıfbank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Güneş Sigorta AŞ, Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

*Vakıfbank International AG*, yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla Banka'nın dışa açılma politikaları çerçevesinde 1999 yılında kurulmuş olup merkezi Viyana'da bulunmaktadır.

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

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

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

*Vakıf Faktoring AŞ*, 1998 tarihinde faktoring ve her türlü finansman işlemlerini yapmak üzere kurulmuştur. Şirketin faaliyet alanı; faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı kuruluşa satılmasını içeren bir finansman yöntemidir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

*Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ*, sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının ihracı, halka arzı ile alım-satımı, menkul kıymetlerin geri alma (repo) veya satma (ters repo) taahhüdü ile alım satımı, menkul kıymetler borsasında üye olarak borsa işlemlerinde bulunmak, yatırım danışmanlığı, portföy yöneticiliği yapmak üzere yatırımcılara hizmet etmek amacıyla 1996 yılında kurulmuştur. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

*Vakıf Portföy Yönetimi AŞ*, yatırım fonu yönetimi, portföy yönetimi ve emeklilik yatırım fonlarının yönetimini yapmaktadır. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla şirket için tasfiye emri verilmiştir. Bu nedenle, ilgili şirket 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak tasfiye kararının alındığı tarihe kadar birikmiş olan geçmiş yıl zararları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden World Vakıf UBB. LTD.'nin tasfiye işlemleri KKTC Resmi Kabz ve Tasfiye Memurluğu tarafından yürütülmekte olup, tasfiye emrinin kaldırılması ile ilgili olarak Şirket başvurusu istinafla ret edilmiş ve böylelikle tasfiye kararı kesinleşmiştir. Şirketin unvanı "Tasfiye Halinde World Vakıf UBB. LTD." olarak değiştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2011 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar uyarınca, Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis Güvenlik Temizlik Ticaret ve Sanayi AŞ'nin Mülga 6762 Sayılı TTK'nın 451. Maddesi hükmüne göre tasfiyesiz infisah yöntemiyle kül halinde tüm aktif ve pasifleriyle Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ'ye katılması suretiyle birleştirilmiştir. Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ artık finansal kuruluş özelliği taşıyamaması nedeniyle, 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak birleşme tarihine kadar birikmiş olan özkaynakları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

#### **Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler**

Grup'un 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

*Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.*, 1982 yılında KKTC'de, Banka'nın ihraç ettiği kredi kartı kullanımlarını teşvik etmek ve döviz girdilerini artırmak başta olmak üzere, bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerini sürdürmek üzere kurulmuştur. Banka'nın genel müdürlüğü Lefkoşa'dadır.

*Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ*, 1950 yılında ekonomik sektörlerdeki girişimlere ait yatırımları desteklemek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın genel müdürlüğü İstanbul'dadır.

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, önemlilik kriteri dikkate alınarak söz konusu ortaklıkların finansal tabloları Ana Ortaklık Banka muhasebe politikalarına göre uyumlaştırılmaktadır. Yurt içinde yerleşik finansal kuruluşlar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve standartlara uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik finansal kuruluşların finansal tabloları ilgili raporlama tarihleri itibarıyla yapılan bir takım tashihlerle Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının birbirleri ile gerçekleştirdikleri işlemler ve bakiyeler karşılıklı olarak netleştirilmiştir.

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

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

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

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

Ana Ortaklık Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, kıymetli maden swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka, türev işlemlerini "TFRS 9 - Finansal Araçlar" gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırmaktadır.

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

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

#### **V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

##### **Bankacılık faaliyetleri**

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

##### **Finansal kiralama faaliyetleri**

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

##### **Faktoring faaliyetleri**

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

#### **VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. 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.

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

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

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

#### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

#### İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

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

#### Krediler

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



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

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

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

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

##### **Aşama 1:**

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

##### **Aşama 2:**

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

##### **Aşama 3:**

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

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

#### **IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka’nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

#### **X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”) Ana Ortaklık Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda “Para Piyasalarına Borçlar” ana kalemi altında gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

#### XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Finansal kiralama işlemleri

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

##### - Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

##### **Faaliyet kiralaması işlemleri**

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

#### XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 5,002 TL (tam TL) (31 Aralık 2017: 4,732 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

##### Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

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

##### Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

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

#### **XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

##### **Kurumlar vergisi**

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

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

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan kazançların %75’i, gayrimenkuller için yapılan satışlarda ise %50’si, Kurumlar Vergisi Kanunu’nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” kaleminde izlemektedir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

#### *Yurt dışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı*

##### *Bahreyn (Manama)*

Ana Ortaklık Banka'nın Bahreyn'de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından dolayı vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 Haziran 2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özeldesisi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

##### *Kuzey Irak (Erbil)*

Ana Ortaklık Banka'nın Erbil'de faaliyet gösteren şubesi bulunduğı ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir. Merkezi hükümete bağlı şehirlerde ve Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde finansal tabloların ilgili vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi farklı zaman dilimlerinde olmaktadır. Diğer yandan Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi idareleri, belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmektedir.

##### *A.B.D. (New York)*

Ana Ortaklık Banka'nın New York'ta faaliyet gösteren şubesi bulunduğı eyaletin ve ülkenin mevzuatına göre ayrı ayrı vergilendirilmektedir. Türkiye'deki vergileme durumu için ise iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirilmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

##### *Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)*

BSMV, 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanunu'nda düzenlenmiştir. Banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununa göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir. 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33'üncü maddesinin verdiği yetkiye istinaden çıkarılan 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca; banka ve sigorta muamelelerinde lehe alınan paralar %5 oranında (mevduat muameleleri sonucu alınan paralar hariç olmak üzere) BSMV'ye tabidir.

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

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

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

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

##### **Ertelenmiş vergiler**

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu veya alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki "vergilendirilebilir geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari kârı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayılı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifli ayrılmamaktaydı.

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

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

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

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

##### **Transfer fiyatlandırması**

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

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

#### **XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR**

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



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

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

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

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

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

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

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

#### **XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

#### **XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

#### **XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup'un konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 167,227 TL'dir (31 Aralık 2017: 186,717 TL).

#### **XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetinde bulunan,
- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletme faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenlenmiş olarak gözden geçirildiği,
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Grup'un risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölüm VII nolu dipnotta açıklanmıştır.

#### **XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

##### **Hisse başına kazanç**

Hisse başına kazanç Grup'un dönem net kârının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar kârlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Haziran 2018 tarihinde sona eren altı aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.8918 tam TL'dir (30 Haziran 2017: 0.8776 tam TL).

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### İlişkili taraflar

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

##### Sigortacılık faaliyetleri

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

*Kazanılmamış primler karşılığı:* Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için ayrılmaktadır. Yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için de kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları içerisinde gösterilmektedir.

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

*Matematik karşılıklar:* Bir yıldan uzun süreli hayat ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri ile birikim priminin de alındığı yatırım sözleşmeleri karşılığında poliçe sahipleri ve lehtarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasına yönelik olarak aktüeryal esaslara göre hesaplanan karşılıklardan oluşmaktadır. Matematik karşılıklar, aktüeryal matematik karşılıkları ve kâr payı karşılıklarından oluşmaktadır.

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Matematik karşılıklar, konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları içerisinde gösterilmektedir.

*Ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri:* Ertelenmiş üretim giderleri, Grup'un sigorta poliçesi üretilmesi veya mevcut poliçelerin yenilenmesi için sigorta aracılara verdiği komisyonlar ile poliçe üretimi için katılan diğer faaliyet giderlerinin poliçe bazında gün esasına göre ertesi döneme sarkan kısmından oluşmaktadır. Grup'un anlaşmalı reasürans firmalara devrettiği primler karşılığında aldığı komisyonların gün esasına göre ertesi döneme sarkan kısmı üzerinden ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplanmaktadır.

*Yükümlülük yeterlilik testi:* Grup sigorta sözleşmeleri için üstlenilen riskler için ayrılan karşılıkların yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin her bilanço dönemi itibarıyla, ertelenmiş üretim giderleri düşülmüş haliyle kazanılmamış primler karşılığının yeterliliğini ölçmektedir. Test uygulanırken, sözleşmeden kaynaklanan gelecekteki nakit akımlarının en iyi tahminlerinin bugünkü değerleri, devam eden davalar ve yönetim giderleri de dikkate alınmaktadır. Yapılan hesaplamalarda çıkan karşılıklar, devam eden riskler karşılığı olarak konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları içerisinde gösterilmektedir.

Test sonucunda zarar kaydedilmesi gerekliliği durumunda, öncelikle sigortacılığa ilişkin işletme birleşmelerinden kaynaklanan maddi olmayan duran varlıkların azaltılması gerekmektedir. Geriye kalan bir eksiklik olması durumunda, ertelenmiş üretim maliyetleri yüklenen giderlerin karşılanamaz olduğu noktaya kadar azaltılmaktadır. Son olarak, hala kalan bir eksiklik olması durumunda, bu tutar kazanılmamış primler karşılığına ek olarak muhasebeleştirilmektedir.

#### Bireysel emeklilik sistemi

*Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar* konsolide finansal tablolarda "diğer varlıklar" içerisinde gösterilmiş olup "saklayıcı kuruluştan alacaklar"dan oluşmaktadır. Emeklilik fonları bireysel emeklilik firmalarının katılımcıların katkılarıyla yatırımda bulundukları yatırım fonlarıdır. Katılımcıların payı katılımcılar adına saklayıcı kuruluştan tutulmaktadır.

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

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

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

#### Sınıflandırmalar

TFRS 9 kapsamında yapılan sınıflandırma işlemleri aşağıda belirtilmiştir.

#### TFRS 9 finansal araçlar standardı uygulama ve etkileri

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

| Finansal Varlıklar                        | Ölçüm Esasları                                                | TFRS 9 Öncesi                   | Ölçüm Esasları                                                | TFRS 9 Kapsamında            |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------|
|                                           |                                                               | Defter Değeri<br>31 Aralık 2017 |                                                               | Defter Değeri<br>1 Ocak 2018 |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası          | İtfa edilmiş maliyet                                          | 28,656,246                      | İtfa edilmiş maliyet                                          | 28,656,246                   |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | İtfa edilmiş maliyet                                          | 14,982,861                      | İtfa edilmiş maliyet                                          | 14,982,861                   |
| Menkul Kıymetler                          | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv                 | 129, 972                        | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv                 | 173,342                      |
|                                           | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv |                                 | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv |                              |
|                                           | (Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar)                          | 14,570,384                      |                                                               | 7,072,487                    |
|                                           | İtfa edilmiş maliyet (Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar) | 16,766,071                      | İtfa edilmiş maliyet                                          | 24,422,643                   |
|                                           | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                    | 1,946,251                       | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv                 | 1,946,251                    |
| Krediler (Brüt)                           | İtfa edilmiş maliyet                                          | 185,442,530                     | İtfa edilmiş maliyet                                          | 185,442,530                  |

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

| Finansal Varlıklar                                                   | TFRS 9 öncesi<br>defter değeri<br>31 Aralık 2017 | Yeniden<br>sınıflandırmalar | Yeniden<br>ölçümler | TFRS 9<br>defter<br>değeri<br>1 Ocak 2018 |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------------------------------|
| <b>Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv</b>                 |                                                  |                             |                     |                                           |
| Sınıflama öncesi bakiyesi (alım satım amaçlı finansal varlıklar)     | 129,972                                          | -                           | -                   | -                                         |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan sınıflanan                     | -                                                | 43,370                      | -                   | -                                         |
| Sınıflama sonrası defter değeri                                      | -                                                | -                           | -                   | 173,342                                   |
| <b>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv</b> |                                                  |                             |                     |                                           |
| Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır finansal varlıklar)       | 14,570,384                                       | -                           | -                   | -                                         |
| Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılana sınıflanan                 | -                                                | (43,370)                    | -                   | -                                         |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan     | -                                                | (7,454,527)                 | -                   | -                                         |
| Sınıflama sonrası defter değeri                                      | -                                                | -                           | -                   | 7,072,487                                 |
| <b>İtfa Edilmiş maliyeti ile ölçülen FV</b>                          |                                                  |                             |                     |                                           |
| Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar)   | 16,766,071                                       | -                           | -                   | -                                         |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan sınıflanan                     | -                                                | 7,454,527                   | 202,045             | -                                         |
| Sınıflama sonrası defter değeri                                      | -                                                | -                           | -                   | 24,422,643                                |

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3) Ölçümde değişiklik olmadan kullanımdan çıkarılmış kategorilerin yeniden sınıflandırılması:

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

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

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

##### Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyelerinin mutabakatı

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

|                             | TFRS 9 Öncesi Defter<br>Değeri<br>31 Aralık 2017 | Yeniden Ölçümler | TFRS 9 Defter Değeri<br>1 Ocak 2018 |
|-----------------------------|--------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------|
| <b>Krediler</b>             | <b>8,545,602</b>                                 | <b>(424,320)</b> | <b>8,121,282</b>                    |
| 1. Aşama                    | 1,527,551                                        | (28,891)         | 1,498,660                           |
| 2. Aşama                    | 181,119                                          | 283,954          | 465,073                             |
| 3. Aşama                    | 6,836,932                                        | (679,383)        | 6,157,549                           |
| <b>Finansal Varlıklar *</b> | <b>39,402</b>                                    | <b>46,767</b>    | <b>86,169</b>                       |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>  | <b>292,475</b>                                   | <b>216,070</b>   | <b>508,545</b>                      |
| 1. ve 2. Aşama**            | 137,421                                          | 340,068          | 477,489                             |
| 3. Aşama***                 | 155,054                                          | (123,998)        | 31,056                              |
| <b>Toplam</b>               | <b>8,877,479</b>                                 | <b>(161,483)</b> | <b>8,715,996</b>                    |

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ve BDDK mevzuatı ile birlikte indirilebilir geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 504,448 TL tutarında ertelenmiş vergi aktif yansıtılmış olup, söz konusu tutar özkaynaklar altında geçmiş yıllar kar/zararı kaleminde sınıflandırılmıştır.

Grup'un önceki dönem sonu ayırdığı karşılık tutarları ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 161,483 TL'lik gelir, özkaynaklar altında geçmiş yıllar kar/zararı kaleminde sınıflandırılmıştır.

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

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

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

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

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

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

##### Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

Ana Ortaklık Banka portföyünde böyle bir kalem bulunmamaktadır.

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

##### Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

##### Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

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

##### Kredi ve alacaklar

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

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

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



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplanması “ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ”, “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”, “Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik”, “Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik” hükümlerince yapılmaktadır. Grup’un 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 14.56 (31 Aralık 2017: 14.95)’dur.

#### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                                                                                                                                                                                                                              | Tutar      | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                   |            |                                                       |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                      | 2,500,000  | -                                                     |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                               | 724,269    | -                                                     |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                             | 14,930,142 | -                                                     |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                            | 1,481,127  | -                                                     |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                       | 6,492,719  | -                                                     |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                            | 2,229,462  | -                                                     |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 4,263,257  | -                                                     |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                                  | 80,404     | -                                                     |
| Azınlık payları                                                                                                                                                                                                                                           | 690,522    | -                                                     |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                 | 26,899,183 | -                                                     |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                           |            |                                                       |
| 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(-)                                                                                                            | 196,841    | -                                                     |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)                                                                                                                                                                                                            | 198,742    | -                                                     |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhfiye (-)                                                                                                                                                                        | -          | -                                                     |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)                                                                                              | 268,165    | -                                                     |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-) | -          | -                                                     |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)                                                                                                  | -          | -                                                     |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)                                                       | -          | -                                                     |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)                                                                                                                                                                                             | -          | -                                                     |
| Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)                                                                   | -          | -                                                     |
| Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)                                                                                                                                                                                                     | -          | -                                                     |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                    | -          | -                                                     |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)                                                                                                                                                                            | -          | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)           | -          | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                    | -          | -                                                     |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                | -          | -                                                     |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                         | -          | -                                                     |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)                                                                                                              | -          | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                  | -          | -                                                     |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                                              | -          | -                                                     |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                       | -          | -                                                     |
| Güçlüce belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                   | -          | -                                                     |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                          | -          | -                                                     |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                     | 663,748    | -                                                     |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                           | 26,235,435 | -                                                     |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                       |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                | -          | -                                                     |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                | -          | -                                                     |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                            | -          | -                                                     |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                            | -          | -                                                     |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                        | -          | -                                                     |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                | -          | -                                                     |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                          |            |                                                       |
| 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 ncı maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)                           | -          | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)           | -          | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)                                                    | -          | -                                                     |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                   | -          | -                                                     |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |             | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------|
| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Tutar       | Tutar*                                                |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |                                                       |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -           | -                                                     |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -           | -                                                     |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -           | -                                                     |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye+Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 26,235,435  | -                                                     |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |             |                                                       |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4,498,595   | -                                                     |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 651,526     | -                                                     |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -           | -                                                     |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2,147       | -                                                     |
| Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2,629,252   | -                                                     |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7,129,994   | -                                                     |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |             |                                                       |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -           | -                                                     |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -           | -                                                     |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7,129,994   | -                                                     |
| <b>Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 33,365,429  | -                                                     |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |             |                                                       |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -           | -                                                     |
| Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)                                                                                                                                                                                                                                                       | -           | -                                                     |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1,700       | -                                                     |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |             |                                                       |
| 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 (-) | -           | -                                                     |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |             |                                                       |
| Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 33,363,729  | -                                                     |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 229,092,599 | -                                                     |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |                                                       |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 11.45       | -                                                     |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 11.45       | -                                                     |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 14.56       | -                                                     |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |             |                                                       |
| Toplam Tampon Oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2.64        | -                                                     |
| Sermaye koruma tamponu oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1.88        | -                                                     |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0.01        | -                                                     |
| Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(**)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0.75        | -                                                     |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 5.45        | -                                                     |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |             |                                                       |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -           | -                                                     |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |             |                                                       |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2,977,346   | -                                                     |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2,629,252   | -                                                     |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -           | -                                                     |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |             |                                                       |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -           | -                                                     |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -           | -                                                     |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -           | -                                                     |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -           | -                                                     |

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

\*\* Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                           |                   | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------|
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                                                                                                                                                                                                                             | Tutar             |                                                       |
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                   |                   |                                                       |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                      | 2,500,000         |                                                       |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                               | 724,269           |                                                       |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                             | 14,805,097        |                                                       |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                            | 1,031,317         |                                                       |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                       | 3,881,266         |                                                       |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                            | 3,932,432         |                                                       |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | (51,166)          |                                                       |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                                  | 3,913             |                                                       |
| Azinlık payları                                                                                                                                                                                                                                           | 670,718           |                                                       |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                 | <b>23,616,580</b> |                                                       |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                           |                   |                                                       |
| 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(-)                                                                                                            | -                 | -                                                     |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)                                                                                                                                                                                                            | 186,861           | -                                                     |
| 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 (-)                                                                                              | 204,370           | 255,462                                               |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-) | -                 | -                                                     |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)                                                                                                  | -                 | -                                                     |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İşel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)                                                        | -                 | -                                                     |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)                                                                                                                                                                                             | -                 | -                                                     |
| Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)                                                                   | -                 | -                                                     |
| Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                                                     |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                    | -                 | -                                                     |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)                                                                                                                                                                            | -                 | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)           | -                 | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                    | -                 | -                                                     |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                | -                 | -                                                     |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                         | -                 | -                                                     |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)                                                                                                              | -                 | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                  | -                 | -                                                     |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                                              | -                 | -                                                     |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                       | -                 | -                                                     |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                   | -                 | -                                                     |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                          | -                 | -                                                     |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                     | <b>391,231</b>    | -                                                     |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                           | <b>23,225,349</b> | -                                                     |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                  |                   |                                                       |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                               | -                 | -                                                     |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                | -                 | -                                                     |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                            | -                 | -                                                     |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                            | -                 | -                                                     |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                        | -                 | -                                                     |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                |                   |                                                       |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                          |                   |                                                       |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                   | -                 | -                                                     |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)                           | -                 | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)           | -                 | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)                                                    | -                 | -                                                     |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                   | -                 | -                                                     |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Tutar             | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |                                           |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 51,092            | -                                         |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 | -                                         |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                 | -                                         |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 | -                                         |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                 | -                                         |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye+Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>23,174,257</b> | -                                         |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                                           |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4,079,148         | -                                         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 809,717           | -                                         |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                 | -                                         |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 6,385             | -                                         |
| Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1,885,493         | -                                         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>5,971,026</b>  | -                                         |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |                                           |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                                         |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                 | -                                         |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>5,971,026</b>  | -                                         |
| <b>Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>29,145,283</b> | -                                         |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                 | -                                         |
| Kanunun 50 ve 51' inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                 | -                                         |
| Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)                                                                                                                                                                                                                                                       | -                 | -                                         |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1,355             | -                                         |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 | -                                         |
| 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 (-) | -                 | -                                         |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |                                           |
| Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 29,143,928        | -                                         |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 194,903,773       | -                                         |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |                                           |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 11.92             | -                                         |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 11.89             | -                                         |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 14.95             | -                                         |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                                           |
| Toplam Tampon Oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1.753             | -                                         |
| Sermaye koruma tamponu oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1.250             | -                                         |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0.003             | -                                         |
| Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(**)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0.50              | -                                         |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7.42              | -                                         |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |                                           |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                 | -                                         |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                                           |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1,885,493         | -                                         |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2,244,752         | -                                         |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                 | -                                         |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 | -                                         |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                                           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                 | -                                         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                 | -                                         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                 | -                                         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                 | -                                         |
| *Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                 | -                                         |
| ** Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                 | -                                         |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                                 | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                               | XS0849728190/ US90015NAB91<br>XS1175854923/ US90015WAC73<br>XS1551747733 / US90015WAE30<br>TRSVKFB92719                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat                                                                  | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu             | XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır.<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Tabi olmayacaktır.<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Tabi olmayacaktır.<br>TRSVKFB92719 / Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                                              |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Borçlanma aracının türü                                                                                 | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)           | 4,499                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                           | 6,931                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                              | 346011-347011- Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                         | XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012<br>XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015<br>XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017<br>TRSVKFB92719 18 Eylül 2017                                                                                                                                                                                                                                  |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                         | XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027<br>TRSVKFB92719 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027                                                                                                                        |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                     | XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012<br>XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015<br>XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017<br>TRSVKFB92719 18 Eylül 2017                                                                                                                                                                                                                                  |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                         | Var                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                   | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır<br>XS1551747733 / US90015WAE30 1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.<br>TRSVKFB92719 5 yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                       |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                  | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır<br>TRSVKFB92719 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                 |
| Faiz/temettü ödemeleri                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                            | XS0849728190/ US90015NAB91 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi<br>TRSVKFB92719 Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                        | XS0849728190/ US90015NAB91 %6 sabit faiz<br>XS1175854923/ US90015WAC73 %6,875 sabit faiz<br>XS1551747733 / US90015WAE30 %8 sabit faiz<br>TRSVKFB92719 5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan                                                                                                                                                                        |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                  | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                   | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                               | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                | Birikimsiz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                        | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                                                  | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                                                          | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                                            | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri                                                             | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                               | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Değer azaltma özelliği                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                             | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.<br>TRSVKFB92719 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği                                               | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.<br>TRSVKFB92719 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.<br>TRSVKFB92719 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                            | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Değer artırım mekanizması yoktur.<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Değer artırım mekanizması yoktur.<br>TRSVKFB92719 Değer artırım mekanizması yoktur.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)               | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                                 | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                               | XS0849728190/ US90015NAB91<br>XS1175854923/ US90015WAC73<br>XS1551747733 / US90015WAE30<br>TRSVKFB92719                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat                                                                  | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu             | XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır.<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Tabi olmayacaktır.<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Tabi olmayacaktır.<br>TRSVKFB92719 / Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                                              |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Borçlanma aracının türü                                                                                 | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihraççı(Katkı Sermaye)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)           | 4,079                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                           | 5,798                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                              | 346011-347011 Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                         | XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012<br>XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015<br>XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017<br>TRSVKFB92719 18 Eylül 2017                                                                                                                                                                                                                                  |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                         | XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027<br>TRSVKFB92719 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027                                                                                                                        |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                     | XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012<br>XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015<br>XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017<br>TRSVKFB92719 18 Eylül 2017                                                                                                                                                                                                                                  |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                         | Var                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                   | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır<br>XS1551747733 / US90015WAE30 1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.<br>TRSVKFB92719 5 yıl sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                         |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                  | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır<br>TRSVKFB92719 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                 |
| Faiz/temettü ödemeleri                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                            | XS0849728190/ US90015NAB91 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi<br>TRSVKFB92719 Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                        | XS0849728190/ US90015NAB91 %6 sabit faiz<br>XS1175854923/ US90015WAC73 %6,875 sabit faiz<br>XS1551747733 / US90015WAE30 %8 sabit faiz<br>TRSVKFB92719 5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan                                                                                                                                                                        |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                  | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                   | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                               | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                | Birikimsiz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                       | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                                                 | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı                                                                         | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                                           | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri                                                            | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                              | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Değer azaltma özelliği                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                             | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.<br>TRSVKFB92719 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği                                               | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.<br>TRSVKFB92719 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.<br>TRSVKFB92719 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması                                                           | XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur<br>XS1175854923/ US90015WAC73 Değer artırımı mekanizması yoktur.<br>XS1551747733 / US90015WAE30 Değer artırımı mekanizması yoktur.<br>TRSVKFB92719 Değer artırımı mekanizması yoktur.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)               | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8.maddede yer alan şartlara haizdir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

|                                                                                                      | Cari Dönem -<br>30 Haziran 2018  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Bilanço özkaynaklar değeri                                                                           | 26,704,489                       |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                           | (198,742)                        |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri | (268,165)                        |
| Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)                            | 2,629,252                        |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar   | 4,498,595                        |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler                                                              | (1,700)                          |
| <b>Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar</b>                                            | <b>33,363,729</b>                |
|                                                                                                      | Önceki Dönem -<br>31 Aralık 2017 |
| Bilanço özkaynaklar değeri                                                                           | 23,622,965                       |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                           | (186,861)                        |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri | (204,370)                        |
| Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)                            | 1,885,493                        |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar   | 4,079,148                        |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler                                                              | (52,447)                         |
| <b>Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar</b>                                            | <b>29,143,928</b>                |

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Konsolide bazda kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

**Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu**

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

#### **Yabancı para risk yönetim politikası**

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

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

|                                                 | ABD Doları    | Avro          |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b> | <b>4.5756</b> | <b>5.3311</b> |
| <u>Bilanço tarihinden önceki;</u>               |               |               |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 4.5935        | 5.3239        |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 4.6019        | 5.3387        |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 4.6447        | 5.4124        |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 4.6948        | 5.4839        |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 4.6981        | 5.4592        |
|                                                 | ABD Doları    | Avro          |
| <b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>  | <b>4.6212</b> | <b>5.4006</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                                                           | Avro               | ABD Doları         | Diğer YP           | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Varlıklar:</i>                                                                      |                    |                    |                    |                    |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar                                              | 6,221,133          | 15,960,313         | 6,587,304          | 28,768,750         |
| Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar               | 1,352,471          | 6,834,189          | 241,235            | 8,427,895          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | -                  | 66,901             | -                  | 66,901             |
| Krediler <sup>(2)(3)</sup>                                                             | -                  | -                  | -                  | -                  |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 1,138,699          | 895,913            | -                  | 2,034,612          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                   | 34,423,044         | 41,126,624         | 75,744             | 75,625,412         |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev FV                                                        | 3                  | -                  | -                  | 3                  |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                  | 617,053            | 5,869,582          | -                  | 6,486,635          |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                          | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)(4)</sup>                                                      | 1,835              | 8,916              | -                  | 10,751             |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                | 326                | -                  | -                  | 326                |
|                                                                                        | 2,475,141          | 2,620,405          | 611                | 5,096,157          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                | <b>46,229,705</b>  | <b>73,382,843</b>  | <b>6,904,894</b>   | <b>126,517,442</b> |
| <i>Yükümlülükler:</i>                                                                  |                    |                    |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                      | 1,114,962          | 5,254,930          | 730,163            | 7,100,055          |
| Diğer Mevduat                                                                          | 24,502,588         | 27,652,713         | 2,712,486          | 54,867,787         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                              | 538,985            | 2,735,155          | -                  | 3,274,140          |
| Alınan Krediler                                                                        | 16,483,397         | 22,821,539         | 6,067              | 39,311,003         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                          | 5,372,724          | 9,847,892          | -                  | 15,220,616         |
| Muhtelif Borçlar                                                                       | 966,719            | 100,227            | 146,919            | 1,213,865          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                          | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1)(5)</sup>                                                  | 331,542            | 8,003,077          | 15,492             | 8,350,111          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                            | <b>49,310,917</b>  | <b>76,415,533</b>  | <b>3,611,127</b>   | <b>129,337,577</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                           | <b>(3,081,212)</b> | <b>(3,032,690)</b> | <b>3,293,767</b>   | <b>(2,820,135)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                       | <b>3,817,387</b>   | <b>3,675,455</b>   | <b>(3,285,391)</b> | <b>4,207,451</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(6)</sup>                                     | 14,275,332         | 23,116,880         | 1,238,048          | 38,630,260         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(6)</sup>                                       | 10,457,945         | 19,441,425         | 4,523,439          | 34,422,809         |
| Gayri Nakdi Krediler <sup>(7)</sup>                                                    | 8,891,875          | 14,765,416         | 301,788            | 23,959,079         |
|                                                                                        |                    |                    |                    |                    |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017</b>                                                   | <b>Avro</b>        | <b>ABD Doları</b>  | <b>Diğer YP</b>    | <b>Toplam</b>      |
| Toplam Varlıklar                                                                       | 37,222,119         | 65,202,842         | 6,871,680          | 109,296,641        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                   | 38,874,988         | 69,228,054         | 2,260,915          | 110,363,957        |
| Net Bilanço Pozisyonu                                                                  | (1,652,869)        | (4,025,212)        | 4,610,765          | (1,067,316)        |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu                                                              | 2,191,663          | 4,803,952          | (4,607,585)        | 2,388,030          |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(6)</sup>                                     | 5,174,385          | 18,670,060         | 270,591            | 24,115,036         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(6)</sup>                                       | 2,982,722          | 13,866,108         | 4,878,176          | 21,727,006         |
| Gayri Nakdi Krediler <sup>(7)</sup>                                                    | 5,616,304          | 12,773,108         | 277,946            | 18,667,358         |

- (1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 153,411 TL (31 Aralık 2017: 13,982 TL) ve 52,606 TL (31 Aralık 2017: 34,557 TL) kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.
- (2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4,391,286 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 4,702,183 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.
- (3) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 200,242 TL (31 Aralık 2017: 259,923 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.
- (4) 143,371 TL (31 Aralık 2017: 95,376 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
- (5) 256,702 TL (31 Aralık 2017: 197,598 TL) tutarındaki kazanılmamış gelirler ve 15,996 TL (31 Aralık 2017: 60,252) vergi yükümlülüğü dahil edilmemiştir. 602,628 TL (31 Aralık 2017: 631,816 TL) tutarındaki özkaynaklar dahil edilmemiştir.
- (6) 440,468 TL (31 Aralık 2017: 232,555 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 1,267,072 TL (31 Aralık 2017: 728,635 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.
- (7) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık altı aylık hesap dönemleri olan 30 Haziran 2018 döneminde %20, 30 Haziran 2017 döneminde ise %10 değer kaybının konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

|                        | Cari Dönem- 30 Haziran 2018 |                  |
|------------------------|-----------------------------|------------------|
|                        | Gelir tablosu               | Özkaynak(*)      |
| ABD Doları             | 126,770                     | 126,770          |
| Avro                   | 146,802                     | (268,124)        |
| Diğer para birimleri   | 1,675                       | 1,675            |
| <b>Toplam, net(**)</b> | <b>275,247</b>              | <b>(139,679)</b> |

|                        | Önceki Dönem- 30 Haziran 2017 |                |
|------------------------|-------------------------------|----------------|
|                        | Gelir tablosu                 | Özkaynak(*)    |
| ABD Doları             | 107,105                       | 107,105        |
| Avro                   | 53,073                        | 108,209        |
| Diğer para birimleri   | 788                           | 788            |
| <b>Toplam, net(**)</b> | <b>160,966</b>                | <b>216,102</b> |

(\*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %20'lik değer kaybindan dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık altı aylık hesap dönemleri olan 30 Haziran 2018 döneminde %20, 30 Haziran 2017 döneminde ise %10 değer kazanmasının konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|                        | Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |                |
|------------------------|------------------------------|----------------|
|                        | Gelir tablosu                | Özkaynak(*)    |
| ABD Doları             | (126,770)                    | (126,770)      |
| Avro                   | (146,802)                    | 268,124        |
| Diğer para birimleri   | (1,675)                      | (1,675)        |
| <b>Toplam, net(**)</b> | <b>(275,247)</b>             | <b>139,679</b> |

|                        | Önceki Dönem - 30 Haziran 2017 |                  |
|------------------------|--------------------------------|------------------|
|                        | Gelir tablosu                  | Özkaynak(*)      |
| ABD Doları             | (107,105)                      | (107,105)        |
| Avro                   | (53,073)                       | (108,209)        |
| Diğer para birimleri   | (788)                          | (788)            |
| <b>Toplam, net(**)</b> | <b>(160,966)</b>               | <b>(216,102)</b> |

(\*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %20'lük değer kazanmasından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                                  | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Faizsiz             | Toplam             |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                                             |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                    |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                              | 20,601,722          | -                   | -                 | -                 | -                 | 14,940,843          | 35,542,565         |
| Bankalar                                                      | 6,977,028           | 1,364,004           | 8,492             | -                 | -                 | 1,376,500           | 9,726,024          |
| Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV                     | 14,099              | 69,185              | 13,879            | 89                | 6,111             | 72,523              | 175,886            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | -                   | -                   | 3,450             | -                 | -                 | 5,778               | 9,228              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 1,236,250           | 980,437             | 2,496,960         | 1,962,673         | 1,449,551         | -                   | 8,125,871          |
| Verilen Krediler (***)                                        | 93,533,983          | 14,096,598          | 37,065,578        | 45,876,730        | 23,992,977        | 2,275,057           | 216,840,923        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV                          | 3,972,574           | 3,609,328           | 9,529,690         | 6,800,606         | 4,148,224         | -                   | 28,060,422         |
| Diğer Varlıklar (*)                                           | 656,865             | 905,766             | 159,559           | 1,582,011         | 146,521           | 16,438,003          | 19,888,725         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                       | <b>126,992,521</b>  | <b>21,025,318</b>   | <b>49,277,608</b> | <b>56,222,109</b> | <b>29,743,384</b> | <b>35,108,704</b>   | <b>318,369,644</b> |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                         |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı                                             | 8,487,360           | 709,568             | 8,210             | -                 | -                 | 614,871             | 9,820,009          |
| Diğer Mevduat                                                 | 92,427,184          | 27,915,685          | 10,467,880        | 1,678,325         | 46,031            | 31,718,981          | 164,254,086        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                     | 24,364,107          | 226,567             | 170,080           | 1,053,014         | -                 | -                   | 25,813,768         |
| Muhtelif Borçlar                                              | -                   | -                   | -                 | -                 | -                 | 7,418,039           | 7,418,039          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                 | 1,915,125           | 3,433,012           | 6,118,690         | 13,061,461        | -                 | -                   | 24,528,288         |
| Alınan Krediler                                               | 12,685,886          | 14,452,714          | 9,777,994         | 2,732,421         | 1,845,569         | 405,189             | 41,899,773         |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                      | 56,033              | 751,437             | 1,278,477         | 6,729,234         | 2,873,045         | 32,947,455          | 44,635,681         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                   | <b>139,935,695</b>  | <b>47,488,983</b>   | <b>27,821,331</b> | <b>25,254,455</b> | <b>4,764,645</b>  | <b>73,104,535</b>   | <b>318,369,644</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                     | -                   | -                   | 21,456,277        | 30,967,654        | 24,978,739        | -                   | 77,402,670         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                     | (12,943,174)        | (26,463,665)        | -                 | -                 | -                 | (37,995,831)        | (77,402,670)       |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                              | 1,377,376           | 4,331,257           | -                 | -                 | 44,948            | -                   | 5,753,581          |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                              | -                   | -                   | (107,875)         | (2,414,850)       | -                 | -                   | (2,522,725)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                        | <b>(11,565,798)</b> | <b>(22,132,408)</b> | <b>21,348,402</b> | <b>28,552,804</b> | <b>25,023,687</b> | <b>(37,995,831)</b> | <b>3,230,856</b>   |

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017             | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Faizsiz             | Toplam             |
|-------------------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| <i>Varlıklar:</i>                         |                    |                     |                   |                   |                   |                     |                    |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar | 16,440,969         | -                   | -                 | -                 | -                 | 12,215,277          | 28,656,246         |
| Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV | 11,171,891         | 879,741             | 8,187             | -                 | -                 | 1,263,980           | 13,323,799         |
| Para Piyasalarından Alacaklar             | 391,812            | 520,939             | 204,870           | 831,608           | 119,101           | 7,893               | 2,076,223          |
| Satılmaya Hazır FV                        | 1,657,596          | 957                 | 509               | -                 | -                 | -                   | 1,659,062          |
| Krediler ve Alacaklar                     | 3,082,642          | 1,597,538           | 4,238,724         | 4,339,735         | 1,268,375         | 43,370              | 14,570,384         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar    | 80,929,714         | 12,062,986          | 31,934,009        | 40,514,706        | 20,001,115        | 1,106,254           | 186,548,784        |
| Diğer Varlıklar (*)                       | 986,375            | 2,743,646           | 6,217,027         | 4,327,554         | 2,491,469         | -                   | 16,766,071         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                   | <b>114,767,486</b> | <b>18,461,078</b>   | <b>43,961,114</b> | <b>51,740,117</b> | <b>23,998,276</b> | <b>27,930,935</b>   | <b>280,859,006</b> |
| <i>Yükümlülükler:</i>                     |                    |                     |                   |                   |                   |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı                         | 8,268,276          | 842,741             | 177,301           | -                 | -                 | 491,073             | 9,779,391          |
| Diğer Mevduat                             | 81,487,029         | 24,794,960          | 10,977,089        | 1,328,034         | 41,321            | 29,580,042          | 148,208,475        |
| Para Piyasalarına Borçlar                 | 22,019,375         | 15,047              | 140,509           | 449,402           | 64,742            | -                   | 22,689,075         |
| Muhtelif Borçlar                          | -                  | -                   | -                 | -                 | -                 | 7,333,030           | 7,333,030          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler             | 1,247,389          | 2,099,508           | 6,106,438         | 9,251,597         | 1,165,827         | -                   | 19,870,759         |
| Alınan Krediler                           | 9,507,413          | 11,377,264          | 6,276,171         | 2,328,262         | 1,663,576         | 235,102             | 31,387,788         |
| Diğer Yükümlülükler (**)                  | 21,172             | 170,988             | 518,411           | 4,097,325         | 2,292,989         | 34,489,603          | 41,590,488         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>               | <b>122,550,654</b> | <b>39,300,508</b>   | <b>24,195,919</b> | <b>17,454,620</b> | <b>5,228,455</b>  | <b>72,128,850</b>   | <b>280,859,006</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                 | -                  | -                   | 19,765,195        | 34,285,497        | 18,769,821        | -                   | 72,820,513         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                 | (7,783,168)        | (20,839,430)        | -                 | -                 | -                 | (44,197,915)        | (72,820,513)       |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon          | 1,267,350          | 3,559,363           | 140,118           | -                 | 162,518           | -                   | 5,129,349          |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon          | -                  | -                   | -                 | (2,683,485)       | -                 | -                   | (2,683,485)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                    | <b>(6,515,818)</b> | <b>(17,280,067)</b> | <b>19,905,313</b> | <b>31,602,012</b> | <b>18,932,339</b> | <b>(44,197,915)</b> | <b>2,445,864</b>   |

(\*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (\*):

|                                                               | Avro | ABD Doları | Yen | TL    |
|---------------------------------------------------------------|------|------------|-----|-------|
|                                                               | %    | %          | %   | %     |
| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2018</b>                           |      |            |     |       |
| <b>Varlıklar:</b>                                             |      |            |     |       |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                              | -    | 1.50       | -   | 7.00  |
| Bankalar                                                      | 0.61 | 1.98       | -   | 18.61 |
| Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV               | -    | 11.82      | -   | 15.11 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | -    | -          | -   | 18.58 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 3.73 | 5.18       | -   | 12.26 |
| Krediler ve Alacaklar                                         | 4.92 | 7.23       | -   | 17.80 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV                          | 5.05 | 6.59       | -   | 11.02 |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                         |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı                                             | 1.11 | 2.13       | -   | 18.90 |
| Diğer Mevduat                                                 | 1.72 | 3.92       | -   | 14.49 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                     | 1.04 | 2.47       | -   | 17.53 |
| Muhtelif Borçlar                                              | -    | -          | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                 | 2.88 | 5.49       | -   | 15.02 |
| Alınan Krediler                                               | 1.47 | 3.97       | -   | 14.42 |

|                                                 | Avro | ABD Doları | Yen | TL    |
|-------------------------------------------------|------|------------|-----|-------|
|                                                 | %    | %          | %   | %     |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017</b>            |      |            |     |       |
| <b>Varlıklar:</b>                               |      |            |     |       |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                | -    | 1.50       | -   | 4.00  |
| Bankalar                                        | 0.19 | 4.02       | -   | 14.18 |
| Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV | -    | 11.82      | -   | 13.81 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                   | -    | -          | -   | 12.75 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar              | 4.25 | 4.12       | -   | 11.96 |
| Krediler ve Alacaklar                           | 4.81 | 6.51       | -   | 15.96 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar          | 5.05 | 6.52       | -   | 11.51 |
| <b>Yükümlülükler:</b>                           |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı                               | 0.36 | 1.53       | -   | 14.33 |
| Diğer Mevduat                                   | 1.72 | 3.54       | -   | 12.11 |
| Para Piyasalarına Borçlar                       | -    | 2.09       | -   | 12.61 |
| Muhtelif Borçlar                                | -    | -          | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                   | 2.90 | 4.84       | -   | 13.73 |
| Alınan Krediler                                 | 1.32 | 3.21       | -   | 13.37 |

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

#### IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018      |                | Karşılaştırma  |                   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|-------------------|
|                                   |                | Gerçeğe Uygun  |                   |
| Hisse Senedi Yatırımları          | Bilanço Değeri | Değer (*)      | Piyasa Değeri (*) |
| <b>Borsada İşlem Gören(*)</b>     | <b>317,247</b> | <b>317,247</b> | <b>317,247</b>    |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A   | 317,203        | 317,203        | 317,203           |
| 2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B   | 44             | 44             | 44                |
| 3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C   | -              | -              | -                 |
| <b>Borsada İşlem Görmeyen(**)</b> | <b>794,338</b> | <b>675,798</b> | <b>-</b>          |

(\*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.

(\*\*) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanmış değerlendirme raporlarıyla belirlenmektedir.

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017     |                | Karşılaştırma  |                   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|-------------------|
|                                   |                | Gerçeğe Uygun  |                   |
| Hisse Senedi Yatırımları          | Bilanço Değeri | Değer (*)      | Piyasa Değeri (*) |
| <b>Borsada İşlem Gören(*)</b>     | <b>310,918</b> | <b>310,918</b> | <b>310,918</b>    |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A   | 310,918        | 310,918        | 310,918           |
| 2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B   | -              | -              | -                 |
| 3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C   | -              | -              | -                 |
| <b>Borsada İşlem Görmeyen(**)</b> | <b>396,553</b> | <b>291,653</b> | <b>-</b>          |

(\*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.

(\*\*) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanmış değerlendirme raporlarıyla belirlenmektedir.

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

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

| Portföy                                | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları |                            | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar |                            |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
|                                        |                                         | Toplam (*)                        | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Toplam (*)                        | Ana Sermayeye Dahil Edilen |
| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2018</b>    |                                         |                                   |                            |                                   |                            |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları            | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 3. Diğer Hisse Senetleri               | -                                       | 419,225                           | 419,225                    | -                                 | -                          |
| <b>4. Toplam</b>                       | <b>-</b>                                | <b>419,225</b>                    | <b>419,225</b>             | <b>-</b>                          | <b>-</b>                   |

(\*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| Portföy<br>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Dönem<br>İçinde<br>Gerçekleşen<br>Kazanç /<br>Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları |                            | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar |                            |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
|                                          |                                                     | Toplam (*)                        | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Toplam (*)                        | Ana Sermayeye Dahil Edilen |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları              | -                                                   | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri   | -                                                   | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 3. Diğer Hisse Senetleri                 | -                                                   | 61,709                            | 61,709                     | -                                 | -                          |
| <b>4. Toplam</b>                         | -                                                   | <b>61,709</b>                     | <b>61,709</b>              | -                                 | -                          |

(\*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

#### Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

| Portföy<br>Cari Dönem - 30 Haziran 2018 | Bilanço Değeri   | RAV Toplamı      | Asgari Sermaye Gereklinimi |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|
| 1. Özel Sermaye Yatırımları             | -                | -                | -                          |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri  | 317,247          | 317,247          | 25,380                     |
| 3. Diğer Hisse Senetleri                | 794,338          | 794,338          | 63,547                     |
| <b>4. Toplam</b>                        | <b>1,111,585</b> | <b>1,111,585</b> | <b>88,927</b>              |

| Portföy<br>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Bilanço Değeri | RAV Toplamı    | Asgari Sermaye Gereklinimi |
|------------------------------------------|----------------|----------------|----------------------------|
| 1. Özel Sermaye Yatırımları              | -              | -              | -                          |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri   | 310,918        | 310,918        | 24,873                     |
| 3. Diğer Hisse Senetleri                 | 396,553        | 396,553        | 31,724                     |
| <b>4. Toplam</b>                         | <b>707,471</b> | <b>707,471</b> | <b>56,597</b>              |

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Grup'un nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riski olarak tanımlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyarı göstergelerine likidite tampon ve limitlerine ilişkin genel esaslara yer verilmiştir.

Grup likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Grup'un risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Grup, net likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini devamlı ve geleceğe dönük olarak izlemektedir. Net likidite pozisyonuna ilişkin kararların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve alternatif senaryolar değerlendirilmektedir. Grup likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Grup özelinde (piyasa ve fonlama likiditesi dikkate alınarak) senaryo ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmekte ve bu analizlere dayalı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Karlılık-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

Grup'un likidite riski yönetimine ilişkin olarak belirtilen yapının yanı sıra, bağlı ortaklıklar ve iştirakler nezdinde de tesis edilmiş muhtelif sistem ve süreçler mevcuttur. Söz konusu sistem ve süreçlerin, likidite riskinin yönetilmesi ile ilgili olarak genel kabul görmüş yaklaşımlara ve her bir bağlı ortaklık ve iştirakin tabi olduğu yasal düzenlemelere uyumlu bir biçimde tasarlanmış olması esastır. Tesis edilmiş yapı ve düzenlemelerin, bağlı ortaklık ve iştiraklerin likidite riski yönetimini kurum içinde etkin bir biçimde yürütebilmesinin yanı sıra Ana Ortaklık Banka'nın tüm ortaklıkları ile entegre likidite riski yönetim yapısına katkı sağlaması da beklenmektedir.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

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

Cari dönem boyunca Bankamız Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği aylar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI | TP+YP        |          | YP         |          |
|--------------------------|--------------|----------|------------|----------|
|                          | TARİH        | ORAN (%) | TARİH      | ORAN (%) |
| EN DÜŞÜK                 | Haziran 2018 | 102.98   | Nisan 2018 | 189.74   |
| EN YÜKSEK                | Mayıs 2018   | 115.35   | Mayıs 2018 | 298.67   |

#### Likidite Karşılama Oranı

|                                 |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer * |            | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer * |            |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------|------------|
|                                 |                                                                                                                            | TP+YP                                            | YP         | TP+YP                                          | YP         |
| Cari Dönem - 30 Haziran 2018    |                                                                                                                            |                                                  |            |                                                |            |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR |                                                                                                                            |                                                  |            |                                                |            |
| 1                               | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                  |            | 41,528,525                                     | 29,668,891 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI                 |                                                                                                                            |                                                  |            |                                                |            |
| 2                               | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 84,947,453                                       | 31,699,731 | 7,295,058                                      | 3,169,973  |
| 3                               | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 23,993,748                                       | -          | 1,199,687                                      | -          |
| 4                               | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 60,953,705                                       | 31,699,731 | 6,095,371                                      | 3,169,973  |
| 5                               | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 78,998,804                                       | 27,777,262 | 37,314,480                                     | 15,807,688 |
| 6                               | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 40,188,843                                       | 9,854,753  | 10,047,211                                     | 2,463,688  |
| 7                               | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 26,621,648                                       | 11,916,536 | 15,571,579                                     | 7,638,476  |
| 8                               | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 12,188,313                                       | 6,005,973  | 11,695,690                                     | 5,705,524  |
| 9                               | Teminatl borçlar                                                                                                           |                                                  |            | -                                              | -          |
| 10                              | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 13,966,121                                       | 10,446,847 | 13,966,120                                     | 10,446,848 |
| 11                              | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 13,966,121                                       | 10,446,847 | 13,966,120                                     | 10,446,848 |
| 12                              | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                | -          | -                                              | -          |
| 13                              | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                | -          | -                                              | -          |
| 14                              | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 21,485,894                                       | 19,578,917 | 1,074,295                                      | 978,946    |
| 15                              | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 71,664,749                                       | 19,258,460 | 5,771,489                                      | 1,448,329  |
| 16                              | TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI                                                                                                     |                                                  |            | 65,421,442                                     | 31,851,784 |
| NAKİT GİRİŞLERİ                 |                                                                                                                            |                                                  |            |                                                |            |
| 17                              | Teminatl alacaklar                                                                                                         | -                                                | -          | -                                              | -          |
| 18                              | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 20,764,870                                       | 9,945,440  | 15,466,638                                     | 8,782,713  |
| 19                              | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 11,241,136                                       | 10,379,033 | 11,241,136                                     | 10,379,033 |
| 20                              | TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ                                                                                                     | 32,006,006                                       | 20,324,473 | 26,707,774                                     | 19,161,746 |
| Üst Sınır Uygulanmış Değerler   |                                                                                                                            |                                                  |            |                                                |            |
| 21                              | TOPLAM YKLV STOKU                                                                                                          |                                                  |            | 41,528,525                                     | 29,668,891 |
| 22                              | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI                                                                                                 |                                                  |            | 38,713,668                                     | 12,690,038 |
| 23                              | LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)                                                                                               |                                                  |            | 107.62                                         | 243.62     |

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

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

Önceki dönem boyunca Bankamız Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği aylar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI | TP+YP       |          | YP         |          |
|--------------------------|-------------|----------|------------|----------|
|                          | TARİH       | ORAN (%) | TARİH      | ORAN (%) |
| EN DÜŞÜK                 | Ekim 2017   | 90.46    | Ekim 2017  | 234.96   |
| EN YÜKSEK                | Aralık 2017 | 113.84   | Kasım 2017 | 243.8    |

#### Likidite Karşılama Oranı

|                                                                                                                               | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer * |            | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer * |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------|------------|
|                                                                                                                               | TP+YP                                            | YP         | TP+YP                                          | YP         |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                                                                                                 |                                                  |            |                                                |            |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR                                                                                               |                                                  |            |                                                |            |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             |                                                  |            | 33,505,586                                     | 25,644,408 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI                                                                                                               |                                                  |            |                                                |            |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    | 70,335,436                                       | 23,781,944 | 5,969,007                                      | 2,378,195  |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          | 21,290,720                                       | -          | 1,064,536                                      | -          |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    | 49,044,716                                       | 23,781,944 | 4,904,471                                      | 2,378,195  |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                   | 74,578,648                                       | 24,655,317 | 33,317,354                                     | 13,190,345 |
| 6 Operasyonel mevduat                                                                                                         | 42,220,678                                       | 9,265,950  | 10,555,169                                     | 2,316,487  |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                 | 21,448,893                                       | 10,756,239 | 12,468,677                                     | 6,856,026  |
| 8 Diğer teminatsız borçlar                                                                                                    | 10,909,077                                       | 4,633,128  | 10,293,508                                     | 4,017,832  |
| 9 Teminatlı borçlar                                                                                                           |                                                  |            | -                                              | -          |
| 10 Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 8,543,708                                        | 7,227,802  | 8,543,708                                      | 7,227,802  |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 8,543,708                                        | 7,227,802  | 8,543,708                                      | 7,227,802  |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                | -          | -                                              | -          |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                | -          | -                                              | -          |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 20,138,527                                       | 19,648,287 | 1,006,926                                      | 982,414    |
| 15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 58,701,959                                       | 14,361,983 | 6,142,479                                      | 1,249,107  |
| 16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI                                                                                                     |                                                  |            | 54,979,474                                     | 25,027,863 |
| NAKİT GİRİŞLERİ                                                                                                               |                                                  |            |                                                |            |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                | -          | -                                              | -          |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 20,616,630                                       | 9,611,013  | 15,834,400                                     | 8,660,526  |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 5,979,988                                        | 5,657,958  | 5,979,988                                      | 5,657,958  |
| 20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ                                                                                                     | 26,596,618                                       | 15,268,971 | 21,814,388                                     | 14,318,484 |
| Üst Sınır Uygulanmış Değerler                                                                                                 |                                                  |            |                                                |            |
| 21 TOPLAM YKLV STOKU                                                                                                          |                                                  |            | 33,505,586                                     | 25,644,408 |
| 22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI                                                                                                 |                                                  |            | 33,165,086                                     | 10,709,379 |
| 23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)                                                                                               |                                                  |            | 101.92                                         | 239.48     |

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Grup'un yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Grup'un önemli fon kaynakları ise mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ile repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

Vadesine 30 gün veya daha az süre kalan türev işlemler likidite karşılama oranı hesaplama günü itibarıyla yaratacakları nakit çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat gereğince işlem yapılmaktadır.

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem Sonu – 30 Haziran 2018                             | Vadesiz           | 1 aya kadar          | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl            | 5 Yıl ve Üzeri        | Dağıtılamayan (*)        | Toplam             |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                                             |                   |                      |                     |                   |                    |                       |                          |                    |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                              | 34,476,345        | 1,066,220            | -                   | -                 | -                  | -                     | -                        | 35,542,565         |
| Bankalar                                                      | 1,376,500         | 6,977,028            | 1,364,004           | 8,492             | -                  | -                     | -                        | 9,726,024          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.           | 72,531            | 8,984                | 36,011              | 33,074            | 13,369             | 11,917                | -                        | 175,886            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | 5,778             | -                    | -                   | 3,450             | -                  | -                     | -                        | 9,228              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | -                 | 752,746              | 243,409             | 1,471,018         | 3,722,004          | 1,936,694             | -                        | 8,125,871          |
| Verilen Krediler                                              | -                 | 18,422,646           | 7,960,430           | 37,414,551        | 96,212,817         | 54,555,422            | 2,275,057                | 216,840,923        |
| İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar          | -                 | 91,613               | 45,763              | 1,954,065         | 14,487,983         | 11,480,998            | -                        | 28,060,422         |
| Diğer Varlıklar                                               | 10,120            | 1,861,770            | 160,597             | 254,514           | 3,060,555          | 258,232               | 14,282,937               | 19,888,725         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                       | <b>35,941,274</b> | <b>29,181,007</b>    | <b>9,810,214</b>    | <b>41,139,164</b> | <b>117,496,728</b> | <b>68,243,263</b>     | <b>16,557,994</b>        | <b>318,369,644</b> |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                         |                   |                      |                     |                   |                    |                       |                          |                    |
| Bankalar Mevduatı                                             | 614,871           | 8,487,360            | 709,568             | 8,210             | -                  | -                     | -                        | 9,820,009          |
| Diğer Mevduat                                                 | 32,338,083        | 92,424,675           | 27,695,236          | 10,023,082        | 1,730,951          | 42,059                | -                        | 164,254,086        |
| Alınan Krediler                                               | -                 | 2,076,174            | 1,956,483           | 18,573,261        | 14,602,134         | 4,691,721             | -                        | 41,899,773         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                     | -                 | 23,904,529           | 143,438             | -                 | 1,512,591          | 253,210               | -                        | 25,813,768         |
| İhraç Edilen Menkul Kıy.                                      | -                 | 1,915,124            | 3,258,415           | 5,322,328         | 14,032,421         | -                     | -                        | 24,528,288         |
| Muhtelif Borçlar                                              | 5,796             | 79,612               | 103,911             | 178,714           | 1,842              | -                     | 7,048,164                | 7,418,039          |
| Diğer Yükümlülükler                                           | 92,830            | 999,863              | 1,331,435           | 1,320,606         | 5,036,268          | 4,069,206             | 31,785,473               | 44,635,681         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                   | <b>33,051,580</b> | <b>129,887,337</b>   | <b>35,198,486</b>   | <b>35,426,201</b> | <b>36,916,207</b>  | <b>9,056,196</b>      | <b>38,833,637</b>        | <b>318,369,644</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                     | <b>2,889,694</b>  | <b>(100,706,330)</b> | <b>(25,388,272)</b> | <b>5,712,963</b>  | <b>80,580,521</b>  | <b>59,187,067</b>     | <b>(22,275,643)</b>      | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                             | <b>-</b>          | <b>103,067</b>       | <b>(476,423)</b>    | <b>146,881</b>    | <b>3,111,897</b>   | <b>(110,836)</b>      | <b>-</b>                 | <b>2,774,586</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                           | -                 | 10,166,922           | 4,017,872           | 1,256,014         | 24,090,466         | 7,908,613             | -                        | 47,439,887         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                             | -                 | 10,063,855           | 4,494,295           | 1,109,133         | 20,978,569         | 8,019,449             | -                        | 44,665,301         |
| Gayrinaklı Krediler                                           | 5,792,565         | 1,584,000            | 34,335,761          | 10,289,993        | 7,848,415          | 852,864               | 474,922                  | 61,178,520         |
| <b>Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2017</b>                     | <b>Vadesiz</b>    | <b>1 aya kadar</b>   | <b>103 Ay</b>       | <b>3012 Ay</b>    | <b>105 Yıl</b>     | <b>5 Yıl ve Üzeri</b> | <b>Dağıtılamayan (*)</b> | <b>Toplam</b>      |
| Toplam Aktifler                                               | 29,970,756        | 30,113,078           | 7,703,109           | 36,938,146        | 106,325,658        | 57,729,995            | 12,078,264               | 280,859,006        |
| Toplam Pasifler                                               | 30,123,512        | 120,627,784          | 30,938,749          | 31,902,986        | 23,974,261         | 11,467,155            | 31,824,559               | 280,859,006        |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                     | <b>(152,756)</b>  | <b>(90,514,706)</b>  | <b>(23,235,640)</b> | <b>5,035,160</b>  | <b>82,351,397</b>  | <b>46,262,840</b>     | <b>(19,746,295)</b>      | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                             | <b>-</b>          | <b>94,163</b>        | <b>5,183</b>        | <b>113,226</b>    | <b>1,271,821</b>   | <b>974,446</b>        | <b>-</b>                 | <b>2,458,839</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                           | -                 | 4,193,884            | 3,236,673           | 2,895,897         | 13,990,524         | 7,587,873             | -                        | 31,904,851         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                             | -                 | 4,099,721            | 3,231,490           | 2,782,671         | 12,718,703         | 6,613,427             | -                        | 29,446,012         |
| Gayrinaklı Krediler                                           | 5,213,196         | 1,431,728            | 29,600,053          | 7,378,630         | 6,202,111          | 1,255,848             | 242,136                  | 51,323,702         |

(\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar, muhtelif alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve yükümlülüklerde yer alan özkaynaklar, karşılıklar ve diğer yabancı kaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %6.52 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2017: %6.39) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                     | Cari Dönem -<br>30 Haziran 2018 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                  | 279,530,397                     |
| TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark <sup>(1)</sup> | (1,328,609)                     |
| Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>                     | (2,990,223)                     |
| Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>         | 8,243,607                       |
| Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>                                         | 18,235,655                      |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar <sup>(2)</sup>                                                         | (107,061,018)                   |
| <b>Toplam Risk Tutarı</b>                                                                                                                                                                                                                                           | <b>356,808,448</b>              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                     | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2017 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                  | 243,233,266                    |
| TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark <sup>(1)</sup> | (1,913,734)                    |
| Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>                     | (2,434,636)                    |
| Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>         | 7,733,292                      |
| Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>                                         | 18,349,982                     |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar <sup>(2)</sup>                                                         | (98,128,516)                   |
| <b>Toplam Risk Tutarı</b>                                                                                                                                                                                                                                           | <b>316,732,130</b>             |

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Kaldıraç Oranı

|                                                                                                                                                        | Cari Dönem Sonu -<br>30 Haziran 2018 (*) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                                                           |                                          |
| 1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 308,125,692                              |
| 2. Ana sermayeden indirilen varlıklar                                                                                                                  | (466,946)                                |
| 3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 307,658,746                              |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                      |                                          |
| 4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | 3,645,209                                |
| 5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 788,430                                  |
| 6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                             | 4,433,639                                |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                          |                                          |
| 7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 1,432,582                                |
| 8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                 | -                                        |
| 9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                 | 1,432,582                                |
| <b>Bilanço Dışı işlemler</b>                                                                                                                           |                                          |
| 10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                        | 121,245,935                              |
| 11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı                                                                              | (41,607,588)                             |
| 12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                  | 79,638,347                               |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                          |                                          |
| 13. Ana sermaye                                                                                                                                        | 25,633,969                               |
| 14. Toplam risk tutarı                                                                                                                                 | 393,163,314                              |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                                  |                                          |
| 15. Kaldıraç oranı                                                                                                                                     | 6.52                                     |

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

|                                                                                                                                                        | Önceki Dönem -<br>31 Aralık 2017 (*) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                                                           |                                      |
| 1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 271,106,074                          |
| 2. Ana sermayeden indirilen varlıklar                                                                                                                  | (416,652)                            |
| 3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 270,689,422                          |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                      |                                      |
| 4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | 2,364,565                            |
| 5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 625,658                              |
| 6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                             | 2,990,223                            |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                          |                                      |
| 7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 657,737                              |
| 8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                 | -                                    |
| 9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                 | 657,737                              |
| <b>Bilanço Dışı işlemler</b>                                                                                                                           |                                      |
| 10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                        | 80,461,669                           |
| 11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı                                                                              | 2,009,397                            |
| 12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                  | 82,471,066                           |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                          |                                      |
| 13. Ana sermaye                                                                                                                                        | 22,786,340                           |
| 14. Toplam risk tutarı                                                                                                                                 | 356,808,448                          |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                                  |                                      |
| 15. Kaldıraç oranı                                                                                                                                     | 6.39                                 |

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

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

## **30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

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

#### **VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ**

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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| Cari Dönem                                          | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer              | Grubun Toplam Faaliyeti |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                 |                     |                     |                     |                    |                         |
| Faiz Gelirleri                                      | 3,290,293           | 7,592,649           | 3,136,861           | 14,096             | 14,033,899              |
| Kredilerden Alınan Faizler                          | 3,290,293           | 7,510,837           | 1,209,494           | -                  | 12,010,624              |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler               | -                   | -                   | 169,393             | -                  | 169,393                 |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler                  | -                   | -                   | 1,609,326           | -                  | 1,609,326               |
| Bankalardan Alınan Faizler                          | -                   | -                   | 129,687             | -                  | 129,687                 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler          | -                   | -                   | 18,961              | -                  | 18,961                  |
| Finansal Kiralama Gelirleri                         | -                   | 81,812              | -                   | -                  | 81,812                  |
| Diğer Faiz Gelirleri                                | -                   | -                   | -                   | 14,096             | 14,096                  |
| Faiz Giderleri                                      | 3,022,971           | 2,864,627           | 3,007,113           | 55,239             | 8,949,950               |
| Mevduata Verilen Faizler                            | 3,022,971           | 2,706,834           | 187,406             | -                  | 5,917,211               |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                | -                   | 157,793             | 472,740             | -                  | 630,533                 |
| Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler              | -                   | -                   | 1,197,457           | -                  | 1,197,457               |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler         | -                   | -                   | 945,107             | -                  | 945,107                 |
| Diğer Faiz Giderleri                                | -                   | -                   | 204,403             | 55,239             | 259,642                 |
| Net Faiz Geliri                                     | 267,322             | 4,728,022           | 129,748             | (41,143)           | 5,083,949               |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                     | 314,834             | 474,208             | 94,083              | -                  | 883,125                 |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                              | -                   | -                   | 352,941             | -                  | 352,941                 |
| Temettü Gelirleri                                   | -                   | -                   | 48,480              | -                  | 48,480                  |
| Diğer Gelirler (*)                                  | -                   | -                   | -                   | 1,730,706          | 1,730,706               |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.                  | 345,793             | 1,485,493           | 1,622               | -                  | 1,832,908               |
| Diğer Giderler (**)                                 | -                   | -                   | -                   | 3,463,520          | 3,463,520               |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar | -                   | -                   | 28,997              | -                  | 28,997                  |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                             | <b>236,363</b>      | <b>3,716,737</b>    | <b>652,627</b>      | <b>(1,773,957)</b> | <b>2,831,770</b>        |
| Vergi Karşılığı                                     | -                   | -                   | -                   | (574,890)          | (574,890)               |
| <b>Net Dönem Karı</b>                               | <b>236,363</b>      | <b>3,716,737</b>    | <b>652,627</b>      | <b>(2,348,847)</b> | <b>2,256,880</b>        |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>                             |                     |                     |                     |                    |                         |
| Menkul Kıymetler                                    | -                   | -                   | 36,362,179          | -                  | 36,362,179              |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar          | -                   | -                   | 3,522,948           | -                  | 3,522,948               |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar           | -                   | -                   | 9,735,252           | -                  | 9,735,252               |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)               | -                   | -                   | 1,048,359           | -                  | 1,048,359               |
| Krediler ve Alacaklar                               | 52,168,630          | 126,242,233         | 38,430,060          | -                  | 216,840,923             |
| Diğer Varlıklar                                     | -                   | -                   | 36,581,830          | 14,278,153         | 50,859,983              |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                             | <b>52,168,630</b>   | <b>126,242,233</b>  | <b>125,680,628</b>  | <b>14,278,153</b>  | <b>318,369,644</b>      |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                         |                     |                     |                     |                    |                         |
| Mevduat                                             | 81,156,213          | 83,097,873          | 9,820,009           | -                  | 174,074,095             |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar            | -                   | -                   | 2,181,261           | -                  | 2,181,261               |
| Para Piyasasına Borçlar                             | -                   | -                   | 25,813,768          | -                  | 25,813,768              |
| Alınan Krediler                                     | -                   | 1,815,522           | 40,084,251          | -                  | 41,899,773              |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                       | -                   | -                   | 24,528,288          | -                  | 24,528,288              |
| Diğer Yükümlülükler                                 | -                   | -                   | 7,073,203           | 10,269,653         | 17,342,856              |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu                          | -                   | -                   | -                   | 5,825,114          | 5,825,114               |
| Özkaynaklar                                         | -                   | -                   | -                   | 26,704,489         | 26,704,489              |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                         | <b>81,156,213</b>   | <b>84,913,395</b>   | <b>109,500,780</b>  | <b>42,799,256</b>  | <b>318,369,644</b>      |

(\*) Diğer gelirler satırında gösterilen 1,730,706 TL tutarının 698,807 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 669,457 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 94,204 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 18,231 TL'si haberleşme gelirlerinden, 50,756 TL'si kiralama gelirlerinden, 60,426 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, ve kalan 138,825 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer giderler satırında gösterilen 3,463,520 TL tutarının 1,173,710 TL'si personel giderlerinden, 1,434,084 TL'si diğer işletme giderlerinden, 95,920 TL'si amortisman giderlerinden, 126,461 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 93,654 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 149,847 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 6,992 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 51,871 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 123,354 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 207,627 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

| Önceki Dönem                                        | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer              | Grubun Toplam Faaliyeti |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                 |                     |                     |                     |                    |                         |
| Faiz Gelirleri                                      | 2,668,360           | 5,018,238           | 2,567,920           | 12,506             | 10,267,024              |
| Kredilerden Alınan Faizler                          | 2,668,360           | 4,875,700           | 765,512             | -                  | 8,309,572               |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler               | -                   | -                   | 94,097              | -                  | 94,097                  |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler                  | -                   | -                   | 1,599,148           | -                  | 1,599,148               |
| Bankalardan Alınan Faizler                          | -                   | -                   | 86,708              | -                  | 86,708                  |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler          | -                   | -                   | 22,455              | -                  | 22,455                  |
| Finansal Kiralama Gelirleri                         | -                   | 64,712              | -                   | -                  | 64,712                  |
| Diğer Faiz Gelirleri                                | -                   | 77,826              | -                   | 12,506             | 90,332                  |
| Faiz Giderleri                                      | 1,905,697           | 2,003,376           | 1,661,727           | 36,599             | 5,607,399               |
| Mevduata Verilen Faizler                            | 1,905,697           | 1,939,945           | 106,358             | -                  | 3,952,000               |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                | -                   | 63,431              | 315,791             | -                  | 379,222                 |
| Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler              | -                   | -                   | 633,909             | -                  | 633,909                 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler         | -                   | -                   | 445,715             | -                  | 445,715                 |
| Diğer Faiz Giderleri                                | -                   | -                   | 159,954             | 36,599             | 196,553                 |
| Net Faiz Geliri                                     | 762,663             | 3,014,862           | 906,193             | (24,093)           | 4,659,625               |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                     | 225,541             | 292,975             | 39,238              | -                  | 557,754                 |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                              | -                   | -                   | 128,263             | -                  | 128,263                 |
| Temettü Gelirleri                                   | -                   | -                   | 46,631              | -                  | 46,631                  |
| Diğer Gelirler (*)                                  | -                   | -                   | -                   | 1,424,719          | 1,424,719               |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.                  | 321,449             | 894,628             | 20,691              | 147,640            | 1,384,408               |
| Diğer Giderler (**)                                 | -                   | -                   | -                   | 2,691,803          | 2,691,803               |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar | -                   | -                   | 25,648              | -                  | 25,648                  |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                             | <b>666,755</b>      | <b>2,413,209</b>    | <b>1,125,282</b>    | <b>(1,438,817)</b> | <b>2,766,429</b>        |
| Vergi Karşılığı                                     | -                   | -                   | -                   | (554,668)          | (554,668)               |
| <b>Net Dönem Karı</b>                               | <b>666,755</b>      | <b>2,413,209</b>    | <b>1,125,282</b>    | <b>(1,993,485)</b> | <b>2,211,761</b>        |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>                             |                     |                     |                     |                    |                         |
| Menkul Kıymetler                                    | -                   | -                   | 31,466,427          | -                  | 31,466,427              |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar          | -                   | -                   | 1,946,251           | -                  | 1,946,251               |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar           | -                   | -                   | 14,982,861          | -                  | 14,982,861              |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)               | -                   | -                   | 664,101             | -                  | 664,101                 |
| Krediler ve Alacaklar                               | 48,230,054          | 107,804,983         | 30,513,747          | -                  | 186,548,784             |
| Diğer Varlıklar                                     | -                   | 4,072,502           | 29,037,351          | 12,140,729         | 45,250,582              |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                             | <b>48,230,054</b>   | <b>111,877,485</b>  | <b>108,610,738</b>  | <b>12,140,729</b>  | <b>280,859,006</b>      |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                         |                     |                     |                     |                    |                         |
| Mevduat                                             | 68,788,960          | 79,419,515          | 9,779,391           | -                  | 157,987,866             |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar            | -                   | -                   | 1,180,542           | -                  | 1,180,542               |
| Para Piyasasına Borçlar                             | -                   | -                   | 22,689,075          | -                  | 22,689,075              |
| Alınan Krediler                                     | -                   | 571,707             | 30,816,081          | -                  | 31,387,788              |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                       | -                   | -                   | 19,870,759          | -                  | 19,870,759              |
| Diğer Yükümlülükler                                 | -                   | 437                 | 6,683,061           | 10,547,605         | 17,231,103              |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu                          | -                   | -                   | -                   | 6,888,908          | 6,888,908               |
| Özkaynaklar                                         | -                   | -                   | -                   | 23,622,965         | 23,622,965              |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                         | <b>68,788,960</b>   | <b>79,991,659</b>   | <b>91,018,909</b>   | <b>41,059,478</b>  | <b>280,859,006</b>      |

(\*) Diğer gelirler satırında gösterilen 1,424,719 TL tutarının 650,891 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 504,704 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 76,710 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 24,976 TL'si haberleşme gelirlerinden, 47,836 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, 171 TL'si kiralama gelirlerinden, ve kalan 119,431 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer giderler satırında gösterilen 2,691,803 TL tutarının 902,549 TL'si personel giderlerinden, 1,074,244 TL'si diğer işletme giderlerinden, 102,438 TL'si amortisman giderlerinden, 82,005 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 89,525 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 80,078 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 6,325 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 38,430 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 126,715 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 189,494 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

#### Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| Cari Dönem Sonu - 30 Haziran 2018                                                                                 | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)                                                                 | 205,513,638             | 16,441,091                 |
| 2 Standart yaklaşım                                                                                               | 205,513,638             | 16,441,091                 |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -                          |
| 4 Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 4,826,321               | 386,106                    |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 4,826,321               | 386,106                    |
| 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                                                                      | 227                     | 18                         |
| 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                                                                                                   | 1,616,078               | 129,286                    |
| 17 Standart yaklaşım                                                                                              | 1,616,078               | 129,286                    |
| 18 İçsel model yaklaşımları                                                                                       | -                       | -                          |
| 19 Operasyonel risk                                                                                               | 17,136,335              | 1,370,907                  |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı                                                                                       | 17,136,335              | 1,370,907                  |
| 21 Standart yaklaşım                                                                                              | -                       | -                          |
| 22 İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                          | -                       | -                          |
| 23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                              | -                       | -                          |
| 24 En düşük değer ayarlamaları                                                                                    | -                       | -                          |
| 25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)                                                                        | 229,092,599             | 18,327,408                 |

(\*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                                                                                     | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)                                                                 | 176,588,946             | 14,127,116                 |
| 2 Standart yaklaşım                                                                                               | 176,588,946             | 14,127,116                 |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -                          |
| 4 Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 2,834,489               | 226,759                    |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 2,834,489               | 226,759                    |
| 6 İçsel model yöntemi                                                                                             | -                       | -                          |
| 7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | -                       | -                          |
| 8 KYK'ya yapılan yatırımlar - içerik yöntemi                                                                      | 263                     | 21                         |
| 9 KYK'ya yapılan yatırımlar - izahname yöntemi                                                                    | -                       | -                          |
| 10 KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi                                                        | -                       | -                          |
| 11 Takas Riski                                                                                                    | -                       | -                          |
| 12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                   | -                       | -                          |
| 13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                           | -                       | -                          |
| 14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                                        | -                       | -                          |
| 15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                  | -                       | -                          |
| 16 Piyasa riski                                                                                                   | 799,860                 | 63,989                     |
| 17 Standart yaklaşım                                                                                              | 799,860                 | 63,989                     |
| 18 İçsel model yaklaşımları                                                                                       | -                       | -                          |
| 19 Operasyonel risk                                                                                               | 14,523,725              | 1,161,898                  |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı                                                                                       | 14,523,725              | 1,161,898                  |
| 21 Standart yaklaşım                                                                                              | -                       | -                          |
| 22 İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                          | -                       | -                          |
| 23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                              | 156,490                 | 12,519                     |
| 24 En düşük değer ayarlamaları                                                                                    | -                       | -                          |
| 25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)                                                                        | 194,903,773             | 15,592,302                 |

(\*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 1) Kredi Riski Açıklamaları

###### Varlıkların kredi kalitesi

| Cari Dönem Sonu -<br>30 Haziran 2018 | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan<br>finansal tablolarda yer alan TMS<br>uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                  | Karşılıklar/<br>amortisman ve<br>değer düşüklüğü | Net değer   |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|-------------|
|                                      | Temerrüt etmiş                                                                                                    | Temerrüt etmemiş |                                                  |             |
| 1 Krediler                           | 8,801,563                                                                                                         | 217,135,934      | 9,096,574                                        | 216,840,923 |
| 2 Borçlanma araçları                 | -                                                                                                                 | 36,132,303       | 221,697                                          | 35,910,606  |
| 3 Bilanço dışı alacaklar             | 245,830                                                                                                           | 96,941,296       | 27,814                                           | 97,159,312  |
| 4 Toplam                             | 9,047,393                                                                                                         | 350,209,533      | 9,346,085                                        | 349,910,841 |

| Önceki Dönem -<br>31 Aralık 2017 | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan<br>finansal tablolarda yer alan TMS<br>uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                  | Karşılıklar/<br>amortisman ve<br>değer düşüklüğü | Net değer   |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|-------------|
|                                  | Temerrüt etmiş                                                                                                    | Temerrüt etmemiş |                                                  |             |
| 1 Krediler                       | 7,943,186                                                                                                         | 189,515,032      | 6,836,932                                        | 190,621,286 |
| 2 Borçlanma araçları             | -                                                                                                                 | 30,989,432       | 124,809                                          | 30,864,623  |
| 3 Bilanço dışı alacaklar         | 169,355                                                                                                           | 81,684,427       | 75,942                                           | 81,777,840  |
| 4 Toplam                         | 8,112,541                                                                                                         | 302,188,891      | 7,037,683                                        | 303,263,749 |

###### Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (\*)

|   |                                                                                             | Cari Dönem Sonu -<br>30 Haziran 2018 |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı      | 7,943,186                            |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları              | 1,905,531                            |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                            | -                                    |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar                                                                   | -                                    |
| 5 | Diğer değişimler                                                                            | (1,047,154)                          |
| 6 | Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) | 8,801,563                            |

|   |                                                                                             | Önceki Dönem -<br>31 Aralık 2017 |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı      | 6,703,383                        |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları              | 3,216,747                        |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                            | 106,595                          |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar                                                                   | 4,054                            |
| 5 | Diğer değişimler                                                                            | (1,866,295)                      |
| 6 | Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) | 7,943,186                        |

(\*) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Kredi Riski Azaltımı

##### *Kredi riski azaltım teknikleri*

| Cari Dönem Sonu -<br>30 Haziran 2018 | Teminatsız<br>alacaklar:<br>TMS uyarınca<br>değerlenmiş<br>tutar | Teminat<br>ile<br>korunan<br>alacaklar | Teminat<br>ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatl<br>kısmı | Finansal<br>garantiler<br>ile<br>korunan<br>alacaklar | Finansal<br>garantiler<br>ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatl<br>kısmı | Kredi<br>türevleri<br>ile<br>korunan<br>alacaklar | Kredi<br>türevleri<br>ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatl<br>kısmı |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1 Krediler                           | 149,138,141                                                      | 67,702,782                             | 53,537,023                                                    | 27,175,906                                            | 24,947,061                                                                   |                                                   |                                                                          |
| 2 Borçlanma araçları                 | 35,910,606                                                       |                                        |                                                               |                                                       |                                                                              |                                                   |                                                                          |
| 3 Toplam                             | 185,048,747                                                      | 67,702,782                             | 53,537,023                                                    | 27,175,906                                            | 24,947,061                                                                   | -                                                 | -                                                                        |
| 4 Temerrüde düşmüş                   | 8,801,563                                                        |                                        |                                                               |                                                       |                                                                              |                                                   |                                                                          |

| Önceki Dönem -<br>31 Aralık 2017 | Teminatsız<br>alacaklar:<br>TMS uyarınca<br>değerlenmiş<br>tutar | Teminat<br>ile<br>korunan<br>alacaklar | Teminat<br>ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatl<br>kısmı | Finansal<br>garantiler<br>ile<br>korunan<br>alacaklar | Finansal<br>garantiler<br>ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatl<br>kısmı | Kredi<br>türevleri<br>ile<br>korunan<br>alacaklar | Kredi<br>türevleri<br>ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatl<br>kısmı |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1 Krediler                       | 112,239,146                                                      | 78,382,140                             | 66,629,280                                                    | 3,652,598                                             | 3,128,437                                                                    | -                                                 | -                                                                        |
| 2 Borçlanma araçları             | 30,864,623                                                       | -                                      | -                                                             | -                                                     | -                                                                            | -                                                 | -                                                                        |
| 3 Toplam                         | 143,103,769                                                      | 78,382,140                             | 66,629,280                                                    | 3,652,598                                             | 3,128,437                                                                    | -                                                 | -                                                                        |
| 4 Temerrüde düşmüş               | 7,943,186                                                        | -                                      | -                                                             | -                                                     | -                                                                            | -                                                 | -                                                                        |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

| Cari Dönem Sonu - 30 Haziran 2018 |                                                                                                | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Risk sınıfları                    |                                                                                                | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1                                 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 93,923,353                                                         | 1,515,991          | 99,128,443                                                          | 892,410            | 7,422,423                                              | 7.42%                          |
| 2                                 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 8,598,699                                                          | 712,741            | 8,598,699                                                           | 336,973            | 4,464,584                                              | 49.96%                         |
| 3                                 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 418,370                                                            | 332,848            | 418,370                                                             | 144,878            | 545,393                                                | 96.83%                         |
| 4                                 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | 21,170                                                             | 1,753              | 21,170                                                              | 1,753              | 21,170                                                 | 92.35%                         |
| 5                                 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 6                                 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 10,507,023                                                         | 2,433,234          | 10,507,023                                                          | 1,616,016          | 5,110,159                                              | 42.15%                         |
| 7                                 | Kurumsal alacaklar                                                                             | 87,794,597                                                         | 82,151,566         | 82,589,507                                                          | 29,359,301         | 109,942,709                                            | 98.21%                         |
| 8                                 | Perakende alacaklar                                                                            | 51,967,496                                                         | 28,940,902         | 51,967,496                                                          | 3,672,189          | 41,474,399                                             | 74.54%                         |
| 9                                 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 25,056,355                                                         | 1,013,528          | 25,056,355                                                          | 457,274            | 8,929,770                                              | 35.00%                         |
| 10                                | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 25,201,211                                                         | 2,507,288          | 25,201,211                                                          | 1,446,630          | 16,251,129                                             | 60.98%                         |
| 11                                | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 2,030,831                                                          | -                  | 2,030,831                                                           | -                  | 2,030,831                                              | 100%                           |
| 12                                | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 249,433                                                            | 10,038             | 249,433                                                             | 9,412              | 388,267                                                | 150%                           |
| 13                                | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 14                                | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 15                                | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | 227                                                                | -                  | 227                                                                 | -                  | 227                                                    | 100%                           |
| 16                                | Diğer alacaklar                                                                                | 10,227,995                                                         | -                  | 10,227,995                                                          | -                  | 7,823,702                                              | 76.49%                         |
| 17                                | Hisse senedi yatırımları                                                                       | 1,109,102                                                          | -                  | 1,109,102                                                           | -                  | 1,109,102                                              | 100%                           |
| 18                                | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>317,105,862</b>                                                 | <b>119,619,889</b> | <b>317,105,862</b>                                                  | <b>37,936,836</b>  | <b>205,513,865</b>                                     | <b>57.88%</b>                  |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |                                                                                                | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Risk sınıfları                |                                                                                                | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1                             | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 83,964,302                                                         | 1,395,677          | 86,934,545                                                          | 802,646            | 5,140,577                                              | 5.86%                          |
| 2                             | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 6,667,730                                                          | 518,181            | 6,667,730                                                           | 241,940            | 3,416,805                                              | 49.45%                         |
| 3                             | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 301,326                                                            | 311,734            | 301,326                                                             | 137,108            | 425,036                                                | 96.94%                         |
| 4                             | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | 18,032                                                             | 1,583              | 18,032                                                              | 1,583              | 18,032                                                 | 91.93%                         |
| 5                             | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 6                             | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 8,266,758                                                          | 1,990,510          | 8,266,758                                                           | 1,264,050          | 4,260,234                                              | 44.70%                         |
| 7                             | Kurumsal alacaklar                                                                             | 72,362,193                                                         | 66,603,953         | 69,391,950                                                          | 23,989,142         | 91,627,602                                             | 98.12%                         |
| 8                             | Perakende alacaklar                                                                            | 47,612,387                                                         | 24,689,970         | 47,612,387                                                          | 3,212,915          | 37,888,045                                             | 74.55%                         |
| 9                             | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 22,850,866                                                         | 931,214            | 22,850,866                                                          | 420,940            | 8,145,132                                              | 35%                            |
| 10                            | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 23,816,613                                                         | 2,279,165          | 23,816,613                                                          | 1,301,591          | 15,449,818                                             | 61.51%                         |
| 11                            | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 1,106,254                                                          | -                  | 1,106,254                                                           | -                  | 1,106,254                                              | 100%                           |
| 12                            | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 274,628                                                            | 15,305             | 274,628                                                             | 8,635              | 487,490                                                | 172.10%                        |
| 13                            | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 14                            | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 15                            | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | 263                                                                | -                  | 263                                                                 | -                  | 263                                                    | -                              |
| 16                            | Diğer alacaklar                                                                                | 10,375,891                                                         | -                  | 10,375,891                                                          | -                  | 8,072,913                                              | 77.80%                         |
| 17                            | Hisse senedi yatırımları                                                                       | 707,498                                                            | -                  | 707,498                                                             | -                  | 707,498                                                | 100%                           |
| 18                            | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>278,324,741</b>                                                 | <b>98,737,292</b>  | <b>278,324,741</b>                                                  | <b>31,380,550</b>  | <b>176,745,699</b>                                     | <b>57.07%</b>                  |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Cari Dönem –<br>30 Haziran<br>2018 | Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*                                                                  | 0%                | 10% | 20%              | 35%<br>Gayrimenkul<br>İpotegiyle<br>Teminatlandırılanlar | 50%               | 75%               | 100%               | 150%           | 200% | 250% | Diğerleri | Toplam risk<br>tutarı (KDO ve<br>KRA sonrası) |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----|------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|------|------|-----------|-----------------------------------------------|
| 1                                  | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 85,212,042        | -   | -                | -                                                        | 14,772,775        | -                 | 36,036             | -              | -    | -    | -         | 100,020,853                                   |
| 2                                  | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 6,477             | -   | 46               | -                                                        | 8,929,149         | -                 | -                  | -              | -    | -    | -         | 8,935,672                                     |
| 3                                  | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 2,782             | -   | 18,841           | -                                                        | -                 | -                 | 541,625            | -              | -    | -    | -         | 563,248                                       |
| 4                                  | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | 1,753             | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | 21,170             | -              | -    | -    | -         | 22,923                                        |
| 5                                  | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | -                  | -              | -    | -    | -         | -                                             |
| 6                                  | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 740               | -   | 4,302,395        | -                                                        | 7,140,448         | -                 | 679,456            | -              | -    | -    | -         | 12,123,039                                    |
| 7                                  | Kurumsal alacaklar                                                                             | 459,308           | -   | 334,705          | -                                                        | 2,558,055         | -                 | 108,596,740        | -              | -    | -    | -         | 111,948,808                                   |
| 8                                  | Perakende alacaklar                                                                            | 261,165           | -   | 108,165          | -                                                        | -                 | 55,270,354        | 1                  | -              | -    | -    | -         | 55,639,685                                    |
| 9                                  | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                 | -   | -                | 25,513,629                                               | -                 | -                 | -                  | -              | -    | -    | -         | 25,513,629                                    |
| 10                                 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                 | -   | -                | -                                                        | 20,793,423        | -                 | 5,854,418          | -              | -    | -    | -         | 26,647,841                                    |
| 11                                 | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | 2,030,831          | -              | -    | -    | -         | 2,030,831                                     |
| 12                                 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | -                  | 258,845        | -    | -    | -         | 258,845                                       |
| 13                                 | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | -                  | -              | -    | -    | -         | -                                             |
| 14                                 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | -                  | -              | -    | -    | -         | -                                             |
| 15                                 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | 227                | -              | -    | -    | -         | 227                                           |
| 16                                 | Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | 1,109,102          | -              | -    | -    | -         | 1,109,102                                     |
| 17                                 | Diğer alacaklar                                                                                | 2,096,981         | -   | 384,140          | -                                                        | -                 | -                 | 7,746,874          | -              | -    | -    | -         | 10,227,995                                    |
| 18                                 | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>88,041,248</b> | -   | <b>5,148,292</b> | <b>25,513,629</b>                                        | <b>54,193,850</b> | <b>55,270,354</b> | <b>126,616,480</b> | <b>258,845</b> | -    | -    | -         | <b>355,042,698</b>                            |

| Önceki Dönem –<br>31 Aralık<br>2017 | Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*                                                                  | 0%                | 10% | 20%              | 35%<br>Gayrimenkul<br>İpotegiyle<br>Teminatlandırılanlar | 50%               | 75%               | 100%               | 150%           | 200% | 250%          | Diğerleri | Toplam risk<br>tutarı (KDO ve<br>KRA sonrası) |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----|------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|------|---------------|-----------|-----------------------------------------------|
| 1                                   | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 77,478,439        | -   | 90               | -                                                        | 10,236,204        | -                 | 22,458             | -              | -    | -             | -         | 87,737,191                                    |
| 2                                   | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 9,934             | -   | 110,209          | -                                                        | 6,789,526         | -                 | -                  | -              | -    | -             | -         | 6,909,669                                     |
| 3                                   | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 3,704             | -   | 12,118           | -                                                        | -                 | -                 | 422,612            | -              | -    | -             | -         | 438,434                                       |
| 4                                   | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | 1,583             | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | 18,032             | -              | -    | -             | -         | 19,615                                        |
| 5                                   | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | -                  | -              | -    | -             | -         | -                                             |
| 6                                   | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 738               | -   | 2,681,063        | -                                                        | 6,249,972         | -                 | 599,037            | -              | -    | -             | -         | 9,530,810                                     |
| 7                                   | Kurumsal alacaklar                                                                             | 368,031           | -   | 225,296          | -                                                        | 2,410,442         | -                 | 90,377,323         | -              | -    | -             | -         | 93,381,092                                    |
| 8                                   | Perakende alacaklar                                                                            | 238,496           | -   | 94,654           | -                                                        | -                 | 50,492,152        | -                  | -              | -    | -             | -         | 50,825,303                                    |
| 9                                   | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                 | -   | -                | 23,271,806                                               | -                 | -                 | -                  | -              | -    | -             | -         | 23,271,806                                    |
| 10                                  | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                 | -   | -                | -                                                        | 19,336,772        | -                 | 5,781,432          | -              | -    | -             | -         | 25,118,204                                    |
| 11                                  | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | 1,106,254          | -              | -    | -             | -         | 1,106,254                                     |
| 12                                  | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | -                  | 220,667        | -    | 62,596        | -         | 283,263                                       |
| 13                                  | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | -                  | -              | -    | -             | -         | -                                             |
| 14                                  | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | -                  | -              | -    | -             | -         | -                                             |
| 15                                  | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | 263                | -              | -    | -             | -         | 263                                           |
| 16                                  | Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                 | -   | -                | -                                                        | -                 | -                 | 707,498            | -              | -    | -             | -         | 707,498                                       |
| 17                                  | Diğer alacaklar                                                                                | 1,998,789         | -   | 380,234          | -                                                        | -                 | -                 | 7,996,866          | -              | -    | -             | -         | 10,375,889                                    |
| 18                                  | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>80,099,714</b> | -   | <b>3,503,664</b> | <b>23,271,806</b>                                        | <b>45,022,916</b> | <b>50,492,152</b> | <b>107,031,776</b> | <b>220,667</b> | -    | <b>62,596</b> | -         | <b>309,705,291</b>                            |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 2) Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

##### Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |                                                                                                                                                                                                            | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT   | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| Yenileme maliyeti            |                                                                                                                                                                                                            |                               |         |                                                        |                                          |                         |
| 1                            | Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)                                                                                                                                                          | 4,207,918                     | 769,370 |                                                        | 4,977,288                                | 2,522,501               |
| 2                            | Standart yaklaşım - KKR (türevler için)                                                                                                                                                                    |                               |         | 1.4                                                    | -                                        | -                       |
| 3                            | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        |                               | -       | -                                                      | -                                        | -                       |
| 4                            | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |                               |         |                                                        | 1,655,617                                | 435,011                 |
| 5                            | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)         |                               |         |                                                        | 29                                       | 12                      |
| 6                            | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                   |                               |         |                                                        |                                          | -                       |
| 7                            | <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                              |                               |         |                                                        |                                          | <b>2,957,524</b>        |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |                                                                                                                                                                                                            | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT   | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| Yenileme maliyeti             |                                                                                                                                                                                                            |                               |         |                                                        |                                          |                         |
| 1                             | Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)                                                                                                                                                          | 2,150,962                     | 599,043 |                                                        | 2,750,005                                | 1,537,085               |
| 2                             | Standart yaklaşım - KKR (türevler için)                                                                                                                                                                    |                               |         | 1.4                                                    | -                                        | -                       |
| 3                             | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        |                               | -       | -                                                      | -                                        | -                       |
| 4                             | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |                               |         |                                                        | 569,987                                  | 142,856                 |
| 5                             | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)         |                               |         |                                                        | 14                                       | 5                       |
| 6                             | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                   |                               |         |                                                        |                                          | -                       |
| 7                             | <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                              |                               |         |                                                        |                                          | <b>1,679,946</b>        |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                                                     |                                                                                  | Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı |                                                                                  | -                                                              | -                       |
| 1                                                                                | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                  |                                                                | -                       |
| 2                                                                                | (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                    |                                                                | -                       |
| 3                                                                                | Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 4,977,288                                                      | 1,867,484               |
| 4                                                                                | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar                                      | 4,977,288                                                      | 1,867,484               |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                                                    |                                                                                  | Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı |                                                                                  | -                                                              | -                       |
| 1                                                                                | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                  |                                                                | -                       |
| 2                                                                                | (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                    |                                                                | -                       |
| 3                                                                                | Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 2,750,005                                                      | 1,154,133               |
| 4                                                                                | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar                                      | 2,750,005                                                      | 1,154,133               |



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

*Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski*

Cari Dönem

| Risk Sınıfları                                                                                            | 0%                | 10%      | 20%              | 35%<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlandırılanlar | 50%              | 75%          | 100%           | 150%     | Diğer    | Toplam<br>kredi<br>riski* |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------|------------------|----------------------------------------------------------|------------------|--------------|----------------|----------|----------|---------------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                                   | 22,195,150        | -        | -                | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                               | 2,714             | -        | 32               | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | 6                         |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                               | 174               | -        | -                | -                                                        | -                | -            | 2              | -        | -        | 2                         |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                              | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                     | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                   | 3,234,863         | -        | 3,996,449        | -                                                        | 6,315,046        | -            | 505,653        | -        | -        | 4,462,466                 |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | 1,148             | -        | -                | -                                                        | -                | -            | 358,255        | -        | -        | 358,255                   |
| Perakende alacaklar                                                                                       | 220               | -        | -                | -                                                        | -                | 7,455        | -              | -        | -        | 5,591                     |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar                                                       | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                          | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                                         | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                        | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                        | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                  | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Diğer alacaklar                                                                                           | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Diğer varlıklar(**)                                                                                       | -                 | -        | -                | -                                                        | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| <b>Toplam</b>                                                                                             | <b>25,434,269</b> | <b>-</b> | <b>3,996,481</b> | <b>-</b>                                                 | <b>6,315,046</b> | <b>7,455</b> | <b>863,910</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>4,826,320</b>          |

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(\*\*) Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Önceki Dönem

| Risk Sınıfları                                                                                            | 35%<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle |          |                  |                      |                  |              |                |          |          | Toplam<br>kredi<br>riski* |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------|------------------|----------------------|------------------|--------------|----------------|----------|----------|---------------------------|
|                                                                                                           | 0%                               | 10%      | 20%              | Teminatlandırılanlar | 50%              | 75%          | 100%           | 150%     | Diğer    |                           |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                                   | 6,839,359                        | -        | -                | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                               | 1,514                            | -        | 36               | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | 7                         |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                               | 473                              | -        | -                | -                    | -                | -            | 11             | -        | -        | 11                        |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                              | -                                | -        | -                | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                     | -                                | -        | -                | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                   | 2,438,621                        | -        | 1,406,086        | -                    | 3,663,551        | -            | 469,757        | -        | -        | 2,582,750                 |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | 1,173                            | -        | -                | -                    | -                | -            | 248,647        | -        | -        | 248,647                   |
| Perakende alacaklar                                                                                       | 966                              | -        | -                | -                    | -                | 4,099        | -              | -        | -        | 3,074                     |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar                                                       | -                                | -        | -                | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                | -                                | -        | -                | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                          | -                                | -        | -                | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                                         | -                                | -        | -                | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                        | -                                | -        | -                | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | -                                | -        | -                | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                        | -                                | -        | -                | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                  | -                                | -        | -                | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Diğer alacaklar                                                                                           | -                                | -        | -                | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Diğer varlıklar(**)                                                                                       | -                                | -        | -                | -                    | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| <b>Toplam</b>                                                                                             | <b>9,282,106</b>                 | <b>-</b> | <b>1,406,122</b> | <b>-</b>             | <b>3,663,551</b> | <b>4,099</b> | <b>718,415</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>2,834,489</b>          |

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

**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

**VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

*Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar*

| Cari Dönem - 30 Haziran<br>2018 | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|---------------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                                 | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                                 | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit - yerli para              | -                               | -          | -                  | -          | 22,793,054              | -                  |
| Nakit - yabancı para            | -                               | -          | -                  | -          | 4,289,890               | -                  |
| Devlet tahvil/bono - yerli      | -                               | -          | -                  | -          | -                       | 5,778              |
| Devlet tahvil/bono - diğer      | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kamu kurum tahvil/bono          | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kurumsal tahvil/bono            | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Hisse senedi                    | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat                   | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>                   | -                               | -          | -                  | -          | <b>27,082,944</b>       | <b>5,778</b>       |

| Önceki Dönem - 31 Aralık<br>2017 | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|----------------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                                  | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                                  | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit - yerli para               | -                               | -          | -                  | -          | 7,193,065               | -                  |
| Nakit - yabancı para             | -                               | -          | -                  | -          | 2,593,898               | -                  |
| Devlet tahvil/bono - yerli       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | 3,486              |
| Devlet tahvil/bono - diğer       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kamu kurum tahvil/bono           | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kurumsal tahvil/bono             | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Hisse senedi                     | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat                    | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>                    | -                               | -          | -                  | -          | <b>9,786,963</b>        | <b>3,486</b>       |

*Kredi türevleri*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                | Alınan koruma | Satılan koruma |
|---------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Nominal</b>                              |               |                |
| Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları | 90,159        | 252,124        |
| Endeks kredi temerrüt swapları              | -             | -              |
| Toplam getiri swapları                      | -             | -              |
| Kredi opsiyonları                           | -             | -              |
| Diğer kredi türevleri                       | -             | -              |
| <b>Toplam nominal</b>                       | <b>90,159</b> | <b>252,124</b> |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer</b>                  |               |                |
| Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)        | 4,508         | -              |
| Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)    | -             | 57,289         |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017               | Alınan koruma | Satılan koruma |
|---------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Nominal</b>                              |               |                |
| Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları | 72,125        | 140,118        |
| Endeks kredi temerrüt swapları              | -             | -              |
| Toplam getiri swapları                      | -             | -              |
| Kredi opsiyonları                           | -             | -              |
| Diğer kredi türevleri                       | -             | -              |
| <b>Toplam nominal</b>                       | <b>72,125</b> | <b>140,118</b> |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer</b>                  |               |                |
| Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)        | 7,631         | -              |
| Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)    | -             | 24,444         |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### Merkezi karşı taraf riskleri

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |                                                                                                                                   | KRA Sonrası Risk Tutarı | RAT   |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------|
| 1                            | <b>Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                               |                         | 1,313 |
| 2                            | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | 65,630                  | 1,313 |
| 3                            | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | 65,630                  | 1,313 |
| 4                            | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                       | -     |
| 5                            | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                       | -     |
| 6                            | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -     |
| 7                            | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                       | -     |
| 8                            | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -     |
| 9                            | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | -                       | -     |
| 10                           | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -     |
| 11                           | <b>Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                       |                         | -     |
| 12                           | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | -                       | -     |
| 13                           | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | -                       | -     |
| 14                           | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                       | -     |
| 15                           | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                       | -     |
| 16                           | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -     |
| 17                           | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                       | -     |
| 18                           | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -     |
| 19                           | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | -                       | -     |
| 20                           | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -     |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |                                                                                                                                   | KRA Sonrası Risk Tutarı | RAT |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----|
| 1                             | <b>Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                               |                         | 410 |
| 2                             | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | 20,494                  | 410 |
| 3                             | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | 20,494                  | 410 |
| 4                             | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                       | -   |
| 5                             | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                       | -   |
| 6                             | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -   |
| 7                             | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                       | -   |
| 8                             | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -   |
| 9                             | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | -                       | -   |
| 10                            | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -   |
| 11                            | <b>Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                       |                         | -   |
| 12                            | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | -                       | -   |
| 13                            | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | -                       | -   |
| 14                            | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                       | -   |
| 15                            | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                       | -   |
| 16                            | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -   |
| 17                            | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                       | -   |
| 18                            | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -   |
| 19                            | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | -                       | -   |
| 20                            | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -   |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

#### VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 3) Piyasa Riski Açıklamaları

##### *Piyasa Riski-Standart yaklaşım*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |                                        | RAT              |
|------------------------------|----------------------------------------|------------------|
| Dolaysız (peşin) ürünler     |                                        |                  |
| 1                            | Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 614,988          |
| 2                            | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 18,998           |
| 3                            | Kur riski                              | 961,355          |
| 4                            | Emtia riski                            | -                |
| Opsiyonlar                   |                                        |                  |
| 5                            | Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                |
| 6                            | Delta-plus metodu                      | 20,737           |
| 7                            | Senaryo yaklaşımı                      | -                |
| 8                            | Menkul kıymetleştirme                  | -                |
| 9                            | <b>Toplam</b>                          | <b>1,616,078</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |                                        | RAT            |
|-------------------------------|----------------------------------------|----------------|
| Dolaysız (peşin) ürünler      |                                        |                |
| 1                             | Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 267,113        |
| 2                             | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 15,206         |
| 3                             | Kur riski                              | 483,713        |
| 4                             | Emtia riski                            | -              |
| Opsiyonlar                    |                                        |                |
| 5                             | Basitleştirilmiş yaklaşım              | -              |
| 6                             | Delta-plus metodu                      | 33,828         |
| 7                             | Senaryo yaklaşımı                      | -              |
| 8                             | Menkul kıymetleştirme                  | -              |
| 9                             | <b>Toplam</b>                          | <b>799,860</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018 | TP               | YP                |
|------------------------------|------------------|-------------------|
| Kasa/Efektif                 | 1,389,199        | 692,285           |
| TCMB (*)                     | 5,017,439        | 28,043,921        |
| Diğer                        | 367,177          | 32,544            |
| <b>Toplam</b>                | <b>6,773,815</b> | <b>28,768,750</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | TP               | YP                |
|-------------------------------|------------------|-------------------|
| Kasa/Efektif                  | 1,395,384        | 595,490           |
| TCMB (*)                      | 2,275,103        | 24,001,997        |
| Diğer                         | 350,955          | 37,317            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>4,021,442</b> | <b>24,634,804</b> |

(\*) TCMB yabancı para bakiyesinin 22,884,183 TL'si (31 Aralık 2017: 20,815,769 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Türk parası yükümlülükleri için %4.0 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2017 için %4 ile %10.5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %4 ile %24 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2017 için %4 ile %24 aralığında).

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

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

##### TCMB hesabına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018 | TP               | YP                |
|------------------------------|------------------|-------------------|
| Vadesiz Serbest Hesap        | 4,924,071        | 4,093,518         |
| Vadeli Serbest Hesap         | -                | -                 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -                | 1,066,220         |
| Zorunlu Karşılıklar Hesabı   | 93,368           | 22,884,183        |
| <b>Toplam</b>                | <b>5,017,439</b> | <b>28,043,921</b> |

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017           | TP       | YP           |
|-----------------------------------------|----------|--------------|
| Hisse Senetleri                         | -        | -            |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | -        | 1,552        |
| Diğer                                   | -        | -            |
| <b>Toplam</b>                           | <b>-</b> | <b>1,552</b> |

*Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar*

Bulunmamaktadır.

*Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018 | TP               | YP             |
|------------------------------|------------------|----------------|
| Vadeli İşlemler              | 24,076           | 6,404          |
| Swap İşlemleri               | 3,145,718        | 343,325        |
| Futures İşlemleri            | -                | -              |
| Opsiyonlar                   | 429              | 2,996          |
| Diğer                        | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                | <b>3,170,223</b> | <b>352,725</b> |

*Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | TP               | YP             |
|-------------------------------|------------------|----------------|
| Vadeli İşlemler               | 20,577           | 5,365          |
| Swap İşlemleri                | 1,780,873        | 138,506        |
| Futures İşlemleri             | -                | -              |
| Opsiyonlar                    | 433              | 497            |
| Diğer                         | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1,801,883</b> | <b>144,368</b> |

##### 3. Bankalara ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018 | TP               | YP               |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Bankalar                     |                  |                  |
| Yurt İçi                     | 1,297,250        | 963,408          |
| Yurt Dışı                    | 879              | 7,464,487        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler  | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                | <b>1,298,129</b> | <b>8,427,895</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | TP               | YP                |
|-------------------------------|------------------|-------------------|
| Bankalar                      |                  |                   |
| Yurt İçi                      | 1,176,047        | 1,957,624         |
| Yurt Dışı                     | 849              | 10,189,279        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler   | -                | -                 |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1,176,896</b> | <b>12,146,903</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018            | TP             | YP            |
|-----------------------------------------|----------------|---------------|
| Hisse Senetleri                         | -              | -             |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 940,254        | 47,558        |
| Diğer                                   | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                           | <b>940,254</b> | <b>47,558</b> |

*Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

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

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

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018              | TP               | YP            |
|-------------------------------------------|------------------|---------------|
| Devlet Tahvili                            | 3,035,228        | -             |
| Hazine Bonosu                             | -                | -             |
| Diğer Borçlanma Senetleri                 | -                | 25,364        |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -                | -             |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -                | -             |
| <b>Toplam</b>                             | <b>3,035,228</b> | <b>25,364</b> |

*Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar*

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



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

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

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

|                                   | <b>Cari Dönem - 30 Haziran<br/>2018</b> |
|-----------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        | <b>8,362,594</b>                        |
| Borsada İşlem Gören               | 8,362,594                               |
| Borsada İşlem Görmeyen            | -                                       |
| <b>Hisse Senetleri</b>            | <b>-</b>                                |
| Borsada İşlem Gören               | -                                       |
| Borsada İşlem Görmeyen            | -                                       |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> | <b>236,723</b>                          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>8,125,871</b>                        |

*Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

|                                   | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık<br/>2017</b> |
|-----------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        | <b>14,649,567</b>                        |
| Borsada İşlem Gören               | 14,649,567                               |
| Borsada İşlem Görmeyen            | -                                        |
| <b>Hisse Senetleri</b>            | <b>43,370</b>                            |
| Borsada İşlem Gören               | -                                        |
| Borsada İşlem Görmeyen            | 43,370                                   |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> | <b>122,553</b>                           |
| <b>Toplam</b>                     | <b>14,570,384</b>                        |

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2018</b>                | <b>Nakdi</b>   | <b>Gayri nakdi</b> |
|----------------------------------------------------|----------------|--------------------|
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | <b>-</b>       | <b>38,079</b>      |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | -              | 38,079             |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -              | -                  |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>           |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>146,336</b> | <b>43</b>          |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>146,336</b> | <b>38,122</b>      |

| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017</b>               | <b>Nakdi</b>   | <b>Gayri nakdi</b> |
|----------------------------------------------------|----------------|--------------------|
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | <b>-</b>       | <b>38,243</b>      |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | -              | 38,243             |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -              | -                  |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>           |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>140,344</b> | <b>313</b>         |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>140,344</b> | <b>38,556</b>      |

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

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

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

**Cari Dönem - 30 Haziran 2018**

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>203,370,139</b>          | <b>5,680,340</b>                               | <b>358,553</b>                   | <b>2,647,949</b>  |
| İşletme Kredileri            | 69,440,188                  | 2,986,402                                      | 157,261                          | 2,454,869         |
| İhracat Kredileri            | 9,450,947                   | 275,729                                        | 1,048                            | 1,916             |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1,408,595                   | 188                                            | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | 45,383,100                  | 896,656                                        | 49,719                           | 187,016           |
| Kredi Kartları               | 7,437,814                   | 150,541                                        | 43,678                           | 4,057             |
| Diğer                        | 70,249,495                  | 1,370,824                                      | 106,847                          | 91                |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>          |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>5,078,927</b>            | <b>26</b>                                      | <b>-</b>                         | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                | <b>208,449,066</b>          | <b>5,680,366</b>                               | <b>358,553</b>                   | <b>2,647,949</b>  |

Ana Ortaklık Banka'nın Yakın İzlemedeki Krediler (Aşama 2) sınıfında takip etmekte olduğu, Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) hisselerinin satın alım finansmanı kapsamında diğer yerli ve yabancı bankalardan oluşan, hisse rehni teminatı ile kullandırılan sendikasyona katılım çerçevesinde, Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) verdiği birikmiş faiz dahil 966,979 TL nakdi riski bulunmaktadır. Söz konusu borcun yeniden yapılandırılması için Ana Ortaklık Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflarca bir mutabakata varılmıştır. Mutabık kalınan yapı uyarınca ilgili OTAŞ'ın sahibi olduğu Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 1.925.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınması planlanmaktadır. İşlemin, yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılacak krediye ilişkin sözleşmeler üzerinde mutabakata varılması, gerekli kurumsal, idari ve her türlü onay ve izinlerin tamamlanması ve sözleşmeler tahtında gerekli koşulların sağlanmasını takiben sonuçlanması beklenmektedir.

**Önceki Dönem - 31 Aralık 2017**

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                               |                                                           | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                               |                                                           |
|------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                              | Krediler ve Diğer Alacaklar                    | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfa Planına Bağlananlar | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfa Planına Bağlananlar | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar |
|                              |                                                |                                                               |                                                           |                                              |                                                               |                                                           |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>175,748,884</b>                             | <b>2,664,938</b>                                              | <b>-</b>                                                  | <b>5,443,050</b>                             | <b>1,558,327</b>                                              | <b>-</b>                                                  |
| İşletme Kredileri            | 61,848,581                                     | 1,837,235                                                     | -                                                         | 2,454,411                                    | 1,228,903                                                     | -                                                         |
| İhracat Kredileri            | 7,126,444                                      | 10,902                                                        | -                                                         | 190,861                                      | -                                                             | -                                                         |
| İthalat Kredileri            | -                                              | -                                                             | -                                                         | -                                            | -                                                             | -                                                         |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2,136,947                                      | -                                                             | -                                                         | 4,480                                        | -                                                             | -                                                         |
| Tüketici Kredileri           | 40,450,594                                     | 365,935                                                       | -                                                         | 1,509,321                                    | 274,776                                                       | -                                                         |
| Kredi Kartları               | 6,788,760                                      | 46,501                                                        | -                                                         | 260,850                                      | 26,744                                                        | -                                                         |
| Diğer                        | 57,397,558                                     | 404,365                                                       | -                                                         | 1,023,127                                    | 27,904                                                        | -                                                         |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>                                                  |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>27,331</b>                                  | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>                                                  |
| <b>Toplam</b>                | <b>175,776,215</b>                             | <b>2,664,938</b>                                              | <b>-</b>                                                  | <b>5,443,050</b>                             | <b>1,558,327</b>                                              | <b>-</b>                                                  |

**Cari Dönem - 30 Haziran 2018**

| Standart Nitelikli Krediler       | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|---------------------------|
| 12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1,790,649                 |
| Kredi riskinde Önemli Artış       | -                         |
|                                   | 535,193                   |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

*Canlı kredilerin ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:*

##### Cari Dönem - 30 Haziran 2018

| <i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</i> | <i>Standart Nitelikli Krediler</i> | <i>Yakın İzlemedeki Krediler</i> |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                            | 1,513,591                          | 2,993,062                        |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                          | -                                  | -                                |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                                  | -                                  | -                                |

| <i>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</i> | <i>Standart Nitelikli Krediler</i> | <i>Yakın İzlemedeki Krediler</i> |
|--------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| 0-6 Ay                                           | 5                                  | 18,648                           |
| 6-12 Ay                                          | 84,716                             | 91,175                           |
| 1-2 Yıl                                          | 27,730                             | 112,663                          |
| 2-5 Yıl                                          | 738,556                            | 1,706,401                        |
| 5 Yıl ve Üzeri                                   | 662,584                            | 1,064,175                        |

##### Önceki Dönem - 31 Aralık 2017

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                   | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>568,666</b>   | <b>42,877,452</b>   | <b>43,446,118</b> |
| Konut Kredisi                                  | 12,273           | 20,870,727          | 20,883,000        |
| Taşıt Kredisi                                  | 4,479            | 414,938             | 419,417           |
| İhtiyaç Kredisi                                | 551,914          | 21,591,787          | 22,143,701        |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | <b>41</b>        | <b>7,078</b>        | <b>7,119</b>      |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | 5                | 6,451               | 6,456             |
| Diğer                                          | 36               | 627                 | 663               |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>5,596,029</b> | <b>72,092</b>       | <b>5,668,121</b>  |
| Taksitli                                       | 2,379,726        | 70,426              | 2,450,152         |
| Taksitsiz                                      | 3,216,303        | 1,666               | 3,217,969         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>12,468</b>    | <b>-</b>            | <b>12,468</b>     |
| Taksitli                                       | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | 12,468           | -                   | 12,468            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>6,488</b>     | <b>69,381</b>       | <b>75,869</b>     |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | 6,488            | 69,381              | 75,869            |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>69,885</b>    | <b>285</b>          | <b>70,170</b>     |
| Taksitli                                       | 26,538           | 270                 | 26,808            |
| Taksitsiz                                      | 43,347           | 15                  | 43,362            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>297</b>       | <b>-</b>            | <b>297</b>        |
| Taksitli                                       | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | 297              | -                   | 297               |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>2,987,204</b> | <b>-</b>            | <b>2,987,204</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | <b>181</b>       | <b>-</b>            | <b>181</b>        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>9,241,259</b> | <b>43,026,288</b>   | <b>52,267,547</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                  | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>573,114</b>   | <b>39,344,936</b>   | <b>39,918,050</b> |
| Konut Kredisi                                  | 16,254           | 18,950,268          | 18,966,522        |
| Taşıt Kredisi                                  | 6,463            | 423,169             | 429,632           |
| İhtiyaç Kredisi                                | 550,397          | 19,971,499          | 20,521,896        |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | <b>1,878</b>     | <b>5,035</b>        | <b>6,913</b>      |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | 1,878            | 5,035               | 6,913             |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>5,174,880</b> | <b>93,414</b>       | <b>5,268,294</b>  |
| Taksitli                                       | 2,271,719        | 82,305              | 2,354,024         |
| Taksitsiz                                      | 2,903,161        | 11,109              | 2,914,270         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>12,071</b>    | <b>-</b>            | <b>12,071</b>     |
| Taksitli                                       | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | 12,071           | -                   | 12,071            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>4,477</b>     | <b>57,389</b>       | <b>61,866</b>     |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | 4,477            | 57,389              | 61,866            |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>77,776</b>    | <b>454</b>          | <b>78,230</b>     |
| Taksitli                                       | 30,276           | 411                 | 30,687            |
| Taksitsiz                                      | 47,500           | 43                  | 47,543            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>248</b>       | <b>-</b>            | <b>248</b>        |
| Taksitli                                       | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | 248              | -                   | 248               |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>2,613,639</b> | <b>-</b>            | <b>2,613,639</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | <b>158</b>       | <b>-</b>            | <b>158</b>        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>8,458,241</b> | <b>39,501,228</b>   | <b>47,959,469</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                   | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>1,203,704</b> | <b>47,142,088</b>   | <b>48,345,792</b> |
| İşyeri Kredileri                               | 1,242            | 1,118,890           | 1,120,132         |
| Taşıt Kredileri                                | 109,738          | 1,987,349           | 2,097,087         |
| İhtiyaç Kredileri                              | 1,092,724        | 44,035,849          | 45,128,573        |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>923</b>       | <b>1,987,183</b>    | <b>1,988,106</b>  |
| İşyeri Kredileri                               | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredileri                                | -                | 188,933             | 188,933           |
| İhtiyaç Kredileri                              | 923              | 1,798,250           | 1,799,173         |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>115,918</b>   | <b>12,225,965</b>   | <b>12,341,883</b> |
| İşyeri Kredileri                               | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredileri                                | -                | 27,093              | 27,093            |
| İhtiyaç Kredileri                              | 1,142            | 10,292,368          | 10,293,510        |
| Diğer                                          | 114,776          | 1,906,504           | 2,021,280         |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>1,880,414</b> | <b>3,117</b>        | <b>1,883,531</b>  |
| Taksitli                                       | 470,013          | 3,117               | 473,130           |
| Taksitsiz                                      | 1,410,401        | -                   | 1,410,401         |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>1,503</b>     | <b>-</b>            | <b>1,503</b>      |
| Taksitli                                       | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | 1,503            | -                   | 1,503             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>1,847,731</b> | <b>-</b>            | <b>1,847,731</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>5,050,193</b> | <b>61,358,353</b>   | <b>66,408,546</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                  | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>1,169,354</b> | <b>43,812,223</b>   | <b>44,981,577</b> |
| İşyeri Kredileri                               | 1,154            | 1,049,786           | 1,050,940         |
| Taşıt Kredileri                                | 88,063           | 1,940,882           | 2,028,945         |
| İhtiyaç Kredileri                              | 1,080,137        | 40,821,555          | 41,901,692        |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>3,987</b>     | <b>1,633,951</b>    | <b>1,637,938</b>  |
| İşyeri Kredileri                               | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredileri                                | -                | 177,864             | 177,864           |
| İhtiyaç Kredileri                              | 3,987            | 1,456,087           | 1,460,074         |
| Diğer                                          | -                | -                   | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>33,525</b>    | <b>10,943,718</b>   | <b>10,977,243</b> |
| İşyeri Kredileri                               | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredileri                                | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredileri                              | 10,888           | 10,225,284          | 10,236,172        |
| Diğer                                          | 22,637           | 718,434             | 741,071           |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>1,761,150</b> | <b>1,708</b>        | <b>1,762,858</b>  |
| Taksitli                                       | 451,980          | 1,708               | 453,688           |
| Taksitsiz                                      | 1,309,170        | -                   | 1,309,170         |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>1,154</b>     | <b>-</b>            | <b>1,154</b>      |
| Taksitli                                       | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | 1,154            | -                   | 1,154             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>1,844,329</b> | <b>-</b>            | <b>1,844,329</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>4,813,499</b> | <b>56,391,600</b>   | <b>61,205,099</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı*

|                    | Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |
|--------------------|------------------------------|
| Yurt İçi Krediler  | 216,063,715                  |
| Yurt Dışı Krediler | 1,072,219                    |
| <b>Toplam</b>      | <b>217,135,934</b>           |

|                    | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|--------------------|-------------------------------|
| Yurt İçi Krediler  | 184,512,099                   |
| Yurt Dışı Krediler | 930,431                       |
| <b>Toplam</b>      | <b>185,442,530</b>            |

##### *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

|                                                         | Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |
|---------------------------------------------------------|------------------------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 13                           |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | -                            |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>13</b>                    |

|                                                         | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 17                            |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | -                             |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>17</b>                     |

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

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

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

***Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları***

|                                                | Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |
|------------------------------------------------|------------------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 448,519                      |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 690,957                      |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 5,631,256                    |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>6,770,732</b>             |

***Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar***

|                                                                   | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 153,441                       |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 430,333                       |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 6,253,158                     |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>6,836,932</b>              |

***Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)***

***Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler***

|                                                            | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                            | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler                    | Tahsili Şüpheli Krediler                    | Zarar Niteliğindeki Krediler                    |
| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2018</b>                        |                                                   |                                             |                                                 |
| <b>Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar</b>                 | <b>108,790</b>                                    | <b>185,613</b>                              | <b>174,765</b>                                  |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler                            | 108,790                                           | 185,613                                     | 174,765                                         |
|                                                            |                                                   |                                             |                                                 |
|                                                            | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|                                                            | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017</b>                       |                                                   |                                             |                                                 |
| <b>Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar</b>            | <b>80,662</b>                                     | <b>118,684</b>                              | <b>135,790</b>                                  |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Yeni Bir İtfâ Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 80,662                                            | 118,684                                     | 135,790                                         |



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

|                                              | III. Grup      | IV. Grup         | V. Grup          |
|----------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|
|                                              | Tahsil İmkânı  | Tahsili          | Zarar            |
|                                              | Sınırlı        | Şüpheli          | Niteliğindeki    |
|                                              | Krediler       | Krediler         | Krediler         |
| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2018</b>          |                |                  |                  |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>            | <b>764,052</b> | <b>874,268</b>   | <b>6,304,866</b> |
| Dönem İçinde İntikal (+)                     | 1,693,232      | 91,771           | 120,528          |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)   | -              | 1,470,349        | 812,059          |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*) | 1,268,663      | 1,018,399        | 3,967            |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                    | 230,159        | 199,439          | 563,805          |
| Kayıttan Düşülen (-)                         | -              | -                | -                |
| Satılan(-)                                   | -              | 390              | 60,992           |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                  | -              | 390              | 60,992           |
| Bireysel Krediler                            | -              | -                | -                |
| Kredi Kartları                               | -              | -                | -                |
| Diğer                                        | -              | -                | -                |
| Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar     | -              | 461              | 15,791           |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                   | <b>958,462</b> | <b>1,218,621</b> | <b>6,624,480</b> |
| Karşılık (-)                                 | 448,519        | 690,957          | 5,631,256        |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>              | <b>509,943</b> | <b>527,664</b>   | <b>993,224</b>   |

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

|                                              | III. Grup      | IV. Grup         | V. Grup          |
|----------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|
|                                              | Tahsil İmkânı  | Tahsili          | Zarar            |
|                                              | Sınırlı        | Şüpheli          | Niteliğindeki    |
|                                              | Krediler ve    | Krediler ve      | Krediler ve      |
|                                              | Diğer          | Diğer            | Diğer            |
|                                              | Alacaklar      | Alacaklar        | Alacaklar        |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017</b>         |                |                  |                  |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>            | <b>946,968</b> | <b>1,107,117</b> | <b>4,649,298</b> |
| Dönem İçinde İntikal (+)                     | 2,847,948      | 148,142          | 220,657          |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)   | -              | 2,515,964        | 2,240,565        |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*) | 2,692,529      | 2,556,278        | 119,519          |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                    | 338,335        | 340,677          | 699,155          |
| Aktiften Silinen (-)                         | -              | -                | 4,054            |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                  | -              | -                | 4,054            |
| Bireysel Krediler                            | -              | -                | -                |
| Kredi Kartları                               | -              | -                | -                |
| Diğer                                        | -              | -                | -                |
| Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar     | -              | -                | 17,074           |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                   | <b>764,052</b> | <b>874,268</b>   | <b>6,304,866</b> |
| Özel Karşılık (-) (**)                       | 153,441        | 430,333          | 6,253,158        |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>              | <b>610,611</b> | <b>443,935</b>   | <b>51,708</b>    |

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

*Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

|                                      | III. Grup     | IV. Grup      | V. Grup        |
|--------------------------------------|---------------|---------------|----------------|
|                                      | Tahsil İmkânı | Tahsili       | Zarar          |
|                                      | Sınırlı       | Şüpheli       | Niteliğindeki  |
|                                      | Krediler      | Krediler      | Krediler       |
| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2018</b>  |               |               |                |
| Dönem Sonu Bakiyesi                  | 62,117        | 49,053        | 535,723        |
| Karşılık (-)                         | 17,573        | 34,697        | 414,194        |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>      | <b>44,544</b> | <b>14,356</b> | <b>121,529</b> |
|                                      | III. Grup     | IV. Grup      | V. Grup        |
|                                      | Tahsil İmkânı | Tahsili       | Zarar          |
|                                      | Sınırlı       | Şüpheli       | Niteliğindeki  |
|                                      | Krediler ve   | Krediler ve   | Krediler ve    |
|                                      | Diğer         | Diğer         | Diğer          |
|                                      | Alacaklar     | Alacaklar     | Alacaklar      |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017</b> |               |               |                |
| Dönem Sonu Bakiyesi                  | 43,425        | 12,519        | 581,510        |
| Özel Karşılık (-)                    | 9,094         | 7,242         | 540,597        |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>      | <b>34,331</b> | <b>5,277</b>  | <b>40,913</b>  |

Ana Ortaklık Banka ve yurt içinde kurulu bağlı ortaklıklarından yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar Türk parası hesaplarda, yurt dışında kurulu bağlı ortaklıktan kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar ise yabancı para hesaplarda takip edilmektedir.

#### *Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar*

Grup, bir kredi alacağını (ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı), o krediyle ilgili alacaklarını tamamen tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra kayıtlardan çıkarır. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda önemli değişikliklerin oluşması, borçlunun yükümlülüğü ödeyememesi veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur. Daha küçük standart krediler için, kayıtlardan çıkarma kararı o tip ürüne özel geçmiş dönemlerdeki temerrüt durumu göz önüne alınarak verilmektedir.

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

|                                                              | III. Grup      | IV. Grup       | V. Grup        |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                              | Tahsil İmkânı  | Tahsili        | Zarar          |
|                                                              | Sınırlı        | Şüpheli        | Niteliğindeki  |
|                                                              | Krediler       | Krediler       | Krediler       |
| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2018</b>                          |                |                |                |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                      | <b>509,943</b> | <b>527,664</b> | <b>993,224</b> |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 958,388        | 1,218,438      | 6,526,501      |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | 448,466        | 690,808        | 5,538,085      |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>509,922</b> | <b>527,630</b> | <b>988,416</b> |
| Bankalar (Brüt)                                              | -              | -              | 1,551          |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | -              | -              | 1,551          |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| Diğer Krediler (Brüt)                                        | 74             | 183            | 96,428         |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | 53             | 149            | 91,620         |
| <b>Diğer Krediler (Net)</b>                                  | <b>21</b>      | <b>34</b>      | <b>4,808</b>   |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

|                                                              | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                              | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017</b>                         |                                                   |                                             |                                                 |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                      | <b>610,611</b>                                    | <b>443,935</b>                              | <b>51,708</b>                                   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 763,928                                           | 872,720                                     | 6,206,914                                       |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 153,416                                           | 429,559                                     | 6,155,206                                       |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>610,512</b>                                    | <b>443,161</b>                              | <b>51,708</b>                                   |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                                                 | -                                           | 1,551                                           |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | -                                                 | -                                           | 1,551                                           |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                        |
| Diğer Krediler (Brüt)                                        | 124                                               | 1,548                                       | 96,401                                          |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 25                                                | 774                                         | 96,401                                          |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                        | <b>99</b>                                         | <b>774</b>                                  | <b>-</b>                                        |

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

|                                                      | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                      | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem (Net) - 30 Haziran 2018</b>            |                                |                          |                              |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 45,157                         | 61,987                   | 3                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | -                              | -                        | -                            |

|                                                      | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                      | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Önceki Dönem (Net) * - 31 Aralık 2017</b>         |                                                   |                                             |                                                 |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                                 | -                                           | -                                               |

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

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

*İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler*

| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2018</b> | <b>TP</b>         | <b>YP</b>        |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|
| Devlet Tahvili                      | 21,573,787        | 1,970,426        |
| Hazine Bonosu                       | -                 | -                |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri      | -                 | 4,278,207        |
| <b>Toplam</b>                       | <b>21,573,787</b> | <b>6,248,633</b> |

*Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler*

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |
|-----------------------------------|------------------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        | <b>28,060,422</b>            |
| Borsada İşlem Görenler            | 27,923,046                   |
| Borsada İşlem Görmeyenler         | 137,376                      |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> | <b>-</b>                     |
| <b>Toplam</b>                     | <b>28,060,422</b>            |

##### Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

##### İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

|                                                 | Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |
|-------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                    | <b>16,766,071</b>            |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları  | 257,995                      |
| Dönem İçindeki Alımlar                          | 2,871,107                    |
| TFRS 9 Sınıflaması (**)                         | 7,656,572                    |
| İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar                | (745,754)                    |
| Değer Azalış Karşılığındaki Değişim             | -                            |
| İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*) | 1,254,431                    |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                       | <b>28,060,422</b>            |

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

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

##### Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

*İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018               | Maliyet Bedeli    |                  | Değerlenmiş Tutar |                  |
|--------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                            | TP                | YP               | TP                | YP               |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen              | 1,073,473         | 1,220,950        | 1,233,961         | 1,234,739        |
| Repo İşlemlerine Konu Olan                 | 16,636,416        | 4,205,972        | 19,757,828        | 4,264,526        |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan            | -                 | -                | -                 | -                |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | -                 | -                | -                 | -                |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları   | -                 | -                | -                 | -                |
| Diğer (*)                                  | 498,553           | 972,861          | 581,998           | 987,370          |
| <b>Toplam</b>                              | <b>18,208,442</b> | <b>6,399,783</b> | <b>21,573,787</b> | <b>6,486,635</b> |

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

*Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler*

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

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

#### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

*Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler*

| Unvanı                                 | Adres(Şehir/Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı | Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı |
|----------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ  | Ankara/Türkiye    | 9.93                                  | 9.93                                 |
| 2 Bankalararası Kart Merkezi AŞ        | İstanbul/Türkiye  | 9.70                                  | 9.70                                 |
| 3 KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ            | İstanbul/Türkiye  | 9.09                                  | 9.09                                 |
| 4 Güçbirliği Holding AŞ                | İzmir/Türkiye     | 0.07                                  | 0.07                                 |
| 5 İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ     | İstanbul/Türkiye  | 5.00                                  | 5.00                                 |
| 6 İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ | İstanbul/Türkiye  | 4.37                                  | 4.37                                 |
| 7 Kredi Garanti Fonu AŞ                | Ankara/Türkiye    | 1.54                                  | 1.54                                 |
| 8 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. | Lefkoşa/KKTC      | 82.00                                 | 85.32                                |

|   | Aktif Toplamı | Özkaynak  | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---------------|-----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 | 5,262,169     | 1,238,912 | 983,911              | 15,759         | -                      | 42,089                | 108,099                 | 3,845,000            |
| 2 | 94,425        | 57,724    | 48,697               | 1,137          | -                      | 8,630                 | 3,260                   | -                    |
| 3 | 296,536       | 193,394   | 177,837              | 5,984          | -                      | 23,681                | 28,103                  | -                    |
| 4 | 144,022       | (72,072)  | 88,086               | 1              | -                      | (26,388)              | (852)                   | -                    |
| 5 | 118,267       | (62,346)  | 81,954               | -              | -                      | (33,251)              | (2,476)                 | -                    |
| 6 | 12,678,524    | 1,448,807 | 114,014              | 262,589        | -                      | 183,649               | 130,216                 | -                    |
| 7 | 722,553       | 522,864   | 14,993               | 19,835         | -                      | 64,883                | 99,260                  | -                    |
| 8 | 1,129         | (151,980) | -                    | 38             | -                      | (7,479)               | (5,834)                 | -                    |

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

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

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

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin 22 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 14,000 TL tutarındaki sermayesinin 30,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına 1,551 TL hisse tutarı isabet etmiştir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 278,439 TL tutarındaki sermayesinin 318,282 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına 177 TL hisse tutarı isabet etmiştir. Sermaye artışı sırasında ortaklığa yeni bankaların katılması sebebiyle Banka'nın pay oranı %1.69'dan %1.54'e düşmüştür.

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

*Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:*

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ve Kredi Garanti Fonu AŞ'nin aktif toplamı ve faaliyet sonuçları, önemlilik kavramı çerçevesinde değerlendirildiğinde tek tek veya toplamda konsolide aktifler ve faaliyet sonuçları ile karşılaştırıldığında önemli bir yer tutmamasından dolayı ilgili kuruluşlar konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ ve Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır.

*Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler*

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

|   | Aktif      |           | Sabit Varlık |  | Faiz Gelirleri |  | Menkul Değer Gelirleri |  | Cari Dönem Kâr/Zararı |  | Önceki Dönem Kâr/Zararı |  | Gerçeğe Uygun Değeri |  |
|---|------------|-----------|--------------|--|----------------|--|------------------------|--|-----------------------|--|-------------------------|--|----------------------|--|
|   | Toplamı    | Özkaynak  | Toplamı      |  |                |  |                        |  |                       |  |                         |  |                      |  |
| 1 | 1,213,638  | 99,426    | 7,783        |  | 49,570         |  | 2,198                  |  | 14,512                |  | 2,412                   |  | -                    |  |
| 2 | 35,739,859 | 3,756,926 | 870,635      |  | 1,022,294      |  | 241,519                |  | 323,495               |  | 301,800                 |  | 2,715,184            |  |

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 23 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 2,400,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,800,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına 33,510 TL hisse tutarı isabet etmiştir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 23 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 2,050,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,400,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına 29,321 TL hisse tutarı isabet etmiştir.

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

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

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

***Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)***

|                                            | <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2018</b> |
|--------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                   | <b>302,959</b>                      |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                | <b>(64,808)</b>                     |
| Transferler                                | -                                   |
| Alışlar                                    | -                                   |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri          | 33,510                              |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr               | -                                   |
| Satışlar                                   | -                                   |
| Yeniden Değerleme Artışı                   | (90,047)                            |
| Değer Azalma Karşılıkları                  | (8,271)                             |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                   | <b>238,151</b>                      |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                 | <b>-</b>                            |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b> | <b>-</b>                            |

|                                            | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017</b> |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                   | <b>253,457</b>                       |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                | <b>49,502</b>                        |
| Transferler                                | -                                    |
| Alışlar                                    | -                                    |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri          | 29,321                               |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr               | -                                    |
| Satışlar                                   | -                                    |
| Yeniden Değerleme Artışı                   | 20,181                               |
| Değer Azalma Karşılıkları                  | -                                    |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                   | <b>302,959</b>                       |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                 | <b>-</b>                             |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b> | <b>-</b>                             |

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

|                       | <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2018</b> |
|-----------------------|-------------------------------------|
| Bankalar              | 238,151                             |
| Sigorta Şirketleri    | -                                   |
| Factoring Şirketleri  | -                                   |
| Leasing Şirketleri    | -                                   |
| Finansman Şirketleri  | -                                   |
| Diğer Mali İştirakler | -                                   |
| <b>Toplam</b>         | <b>238,151</b>                      |

|                       | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2017</b> |
|-----------------------|--------------------------------------|
| Bankalar              | 302,959                              |
| Sigorta Şirketleri    | -                                    |
| Factoring Şirketleri  | -                                    |
| Leasing Şirketleri    | -                                    |
| Finansman Şirketleri  | -                                    |
| Diğer Mali İştirakler | -                                    |
| <b>Toplam</b>         | <b>302,959</b>                       |



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Borsaya kote konsolide edilen iştirakler*

|                                    | Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |
|------------------------------------|------------------------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 227,532                      |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | -                            |
| <b>Toplam</b>                      | <b>227,532</b>               |

|                                    | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|------------------------------------|-------------------------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 292,341                       |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | -                             |
| <b>Toplam</b>                      | <b>292,341</b>                |

##### *Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

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

##### *Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

##### Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                              | Vakıfbank<br>International<br>AG | Vakıf<br>Finansal<br>Kiralama<br>AŞ | Vakıf<br>Yatırım<br>Menkul<br>Değerler AŞ | Vakıf<br>Faktoring<br>AŞ | Güneş<br>Sigorta AŞ | Vakıf<br>Emeklilik ve<br>Hayat AŞ | Vakıf<br>Portföy<br>Yönetimi<br>AŞ | Vakıf<br>Gayrimenkul<br>Yat. Ort. AŞ | Vakıf<br>Menkul<br>Kıymet Yat.<br>Ort. AŞ |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|
| Ödenmiş Sermaye                                           | 114,483                          | 140,000                             | 35,000                                    | 70,000                   | 270,000             | 26,500                            | 12,000                             | 225,000                              | 20,000                                    |
| Sermaye Yedekleri                                         | -                                | 1,447                               | 137                                       | -                        | 6,112               | 10,615                            | 16                                 | 268,330                              | 93                                        |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                               | -                                | -                                   | -                                         | -                        | 655                 | -                                 | -                                  | 246,731                              | -                                         |
| Hisse Senedi İptal Kârları                                | -                                | -                                   | -                                         | -                        | -                   | -                                 | -                                  | -                                    | -                                         |
| Diğer Sermaye Yedekleri                                   | -                                | 1,447                               | 137                                       | -                        | 5,457               | 10,615                            | 16                                 | 21,599                               | 93                                        |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş    | -                                | 20,179                              | 89,411                                    | 403                      | 626,553             | 62,063                            | 59                                 | 503                                  | (30)                                      |
| Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler                     | -                                | -                                   | -                                         | -                        | -                   | -                                 | -                                  | -                                    | -                                         |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer | (4,207)                          | -                                   | -                                         | -                        | -                   | -                                 | -                                  | -                                    | -                                         |
| Kapsamlı Gelirler veya Giderler                           | -                                | -                                   | -                                         | -                        | -                   | -                                 | -                                  | -                                    | -                                         |
| Kâr Yedekleri                                             | 473,171                          | 42,610                              | 18,277                                    | 74,642                   | 36,425              | 178,058                           | 14,206                             | 113,637                              | 395                                       |
| Yasal Yedekler                                            | 11,854                           | 7,984                               | 8,601                                     | 6,984                    | 17,179              | 18,385                            | 1,876                              | 7,974                                | 395                                       |
| Statü Yedekleri                                           | -                                | -                                   | -                                         | -                        | -                   | -                                 | -                                  | -                                    | -                                         |
| Olağanüstü Yedekler                                       | -                                | 34,626                              | 7,368                                     | 67,658                   | 19,246              | 159,673                           | 12,330                             | 105,663                              | -                                         |
| Diğer Kâr Yedekleri                                       | 461,317                          | -                                   | 2,308                                     | -                        | -                   | -                                 | -                                  | -                                    | -                                         |
| Kâr veya Zarar                                            | 212,188                          | (34,455)                            | 21,776                                    | 13,239                   | (311,669)           | 115,352                           | 4,329                              | 2,619                                | (3,398)                                   |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                             | 161,570                          | (40,798)                            | 1,866                                     | (13,840)                 | (332,116)           | 45,301                            | (8)                                | (2,018)                              | (3,008)                                   |
| Dönem Net Kâr veya Zararı                                 | 50,618                           | 6,343                               | 19,910                                    | 27,079                   | 20,447              | 70,051                            | 4,337                              | 4,637                                | (390)                                     |
| Azınlık Hakları                                           | -                                | 49                                  | -                                         | -                        | -                   | -                                 | -                                  | -                                    | -                                         |
| <b>Ana sermaye toplamı</b>                                | <b>795,635</b>                   | <b>169,830</b>                      | <b>164,601</b>                            | <b>158,284</b>           | <b>627,421</b>      | <b>392,588</b>                    | <b>30,610</b>                      | <b>610,089</b>                       | <b>17,060</b>                             |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                      | <b>-</b>                         | <b>-</b>                            | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                 | <b>-</b>            | <b>-</b>                          | <b>-</b>                           | <b>-</b>                             | <b>-</b>                                  |
| <b>SERMAYE</b>                                            | <b>795,635</b>                   | <b>169,830</b>                      | <b>164,601</b>                            | <b>158,284</b>           | <b>627,421</b>      | <b>392,588</b>                    | <b>30,610</b>                      | <b>610,089</b>                       | <b>17,060</b>                             |
| <b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>                        | <b>795,635</b>                   | <b>169,830</b>                      | <b>164,601</b>                            | <b>158,284</b>           | <b>627,421</b>      | <b>392,588</b>                    | <b>30,610</b>                      | <b>610,089</b>                       | <b>17,060</b>                             |

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

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

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, 6 aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren ve konsolidasyon kapsamında olan Güneş Sigorta AŞ ve Vakıf Emeklilik AŞ ise, 6 aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

#### Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı                                 | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı |
|----------------------------------------|---------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)    | Ankara/TÜRKİYE      | 65.50                                    | 85.52                                |
| 2 Taksim Otelcilik AŞ                  | İstanbul/TÜRKİYE    | 51.00                                    | 51.69                                |
| 3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ | İstanbul/TÜRKİYE    | 69.33                                    | 76.18                                |
| 4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ       | Ankara/TÜRKİYE      | 54.29                                    | 58.73                                |

|   | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem Kâr/(Zararı) | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|
| 1 | 27,804        | 12,972   | 1,040                | 1,236          | -                      | 1,316                   | 6,020                     | 14,494              |
| 2 | 371,786       | 356,091  | 215,950              | 7,374          | -                      | 1,320                   | (3,938)                   | 403,062             |
| 3 | 78,063        | 55,999   | 13,316               | 2,789          | -                      | 1,206                   | 2,850                     | 49,458              |
| 4 | 34,835        | 26,592   | 799                  | 2,078          | -                      | 482                     | 621                       | 26,479              |

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

#### Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

Konsolide finansal tablolarda, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ, Taksim Otelcilik AŞ, Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ ve Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'den gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenler gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı                                     | Adres (Şehir/Ülke) | Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%) |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1 Güneş Sigorta AŞ                         | İstanbul/TÜRKİYE   | 48.02                                      | 48.02                                    |
| 2 Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ (*)          | İstanbul/TÜRKİYE   | 53.90                                      | 79.67                                    |
| 3 Vakıf Faktoring AŞ                       | İstanbul/TÜRKİYE   | 78.39                                      | 88.68                                    |
| 4 Vakıf Finansal Kiralama AŞ               | İstanbul/TÜRKİYE   | 58.71                                      | 66.23                                    |
| 5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ         | İstanbul/TÜRKİYE   | 99.00                                      | 99.48                                    |
| 6 Vakıfbank International AG               | Viyana/AVUSTURYA   | 90.00                                      | 90.00                                    |
| 7 Vakıf Portföy Yönetimi AŞ                | İstanbul/TÜRKİYE   | 100.00                                     | 100.00                                   |
| 8 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ | İstanbul/TÜRKİYE   | 22.89                                      | 34.55                                    |
| 9 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ   | İstanbul/TÜRKİYE   | 38.70                                      | 40.86                                    |

|   | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem Kâr/(Zararı) | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|
| 1 | 2,215,946     | 695,662  | 714,721              | 51,721         | 479                    | 19,902                  | (2,917)                   | 452,211             |
| 2 | 7,511,914     | 377,238  | 136,861              | 15,853         | 75                     | 33,758                  | 11,592                    | 1,094,402           |
| 3 | 2,637,106     | 173,623  | 3,232                | 185,891        | -                      | 28,578                  | 11,713                    | 157,611             |
| 4 | 2,677,275     | 230,075  | 21,498               | 81,959         | -                      | 25,077                  | 11,195                    | 230,435             |
| 5 | 525,349       | 164,602  | 2,933                | 16,576         | 79                     | 19,911                  | 7,994                     | 170,039             |
| 6 | 5,042,928     | 773,529  | 2,176                | 46,745         | 21,364                 | 31,838                  | 11,573                    | 474,409             |
| 7 | 31,749        | 30,610   | 393                  | 2,219          | 31                     | 4,337                   | 3,774                     | 79,031              |
| 8 | 18,927        | 17,059   | 17                   | 303            | 337                    | (390)                   | 358                       | 25,663              |
| 9 | 1,306,162     | 944,222  | 827,494              | 1,064          | -                      | 3,946                   | 4,709                     | 440,249             |

(\*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Mart 2018 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

##### Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

|                                            | Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |
|--------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                   | <b>1,950,138</b>             |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                | <b>(33,676)</b>              |
| Transferler                                | -                            |
| Alışlar                                    | -                            |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri          | 21,104                       |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr               | (49,610)                     |
| Satışlar                                   | -                            |
| Yeniden Değerleme Artışı                   | 32,486                       |
| Değer Azalma Karşılıkları                  | (37,656)                     |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                   | <b>1,916,462</b>             |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                 | <b>-</b>                     |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b> | <b>-</b>                     |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

|                                            | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|--------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                   | <b>1,528,228</b>              |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                | <b>421,910</b>                |
| Transferler                                | -                             |
| Alışlar                                    | -                             |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri          | 51,974                        |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr               | (16,825)                      |
| Satışlar                                   | (232)                         |
| Yeniden Değerleme Artışı                   | 373,209                       |
| Değer Azalma Karşılıkları                  | <b>13,784</b>                 |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                   | <b>1,950,138</b>              |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                 | <b>-</b>                      |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b> | <b>-</b>                      |

*Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi*

|                                   | Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |
|-----------------------------------|------------------------------|
| Maliyet Değeri ile Değerleme      | -                            |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme | 1,916,462                    |
| Özsermaye Yöntemi ile Değerleme   | -                            |
| <b>Toplam</b>                     | <b>1,916,462</b>             |

|                                   | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| Maliyet Değeri ile Değerleme      | -                             |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme | 1,950,138                     |
| Özsermaye Yöntemi ile Değerleme   | -                             |
| <b>Toplam</b>                     | <b>1,950,138</b>              |

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

|                              | Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |
|------------------------------|------------------------------|
| Bankalar                     | 426,968                      |
| Sigorta Şirketleri           | 807,034                      |
| Factoring Şirketleri         | 123,551                      |
| Leasing Şirketleri           | 135,288                      |
| Finansman Şirketleri         | -                            |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 423,621                      |
| <b>Toplam</b>                | <b>1,916,462</b>             |

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

|                                    | Cari Dönem - 30 Haziran 2018  |
|------------------------------------|-------------------------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 528,690                       |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | -                             |
| <b>Toplam</b>                      | <b>528,690</b>                |
|                                    | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 578,891                       |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | -                             |
| <b>Toplam</b>                      | <b>578,891</b>                |

##### *Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar*

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

##### *Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grup'un cari ve önceki dönemde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

##### *Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018 | Brüt             | Net              |
|------------------------------|------------------|------------------|
| 1 Yıldan Az                  | 504,577          | 482,007          |
| 1-4 Yıl Arası                | 1,503,385        | 1,303,256        |
| 4 Yıldan Fazla               | 842,802          | 678,289          |
| <b>Toplam</b>                | <b>2,850,764</b> | <b>2,463,552</b> |

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

##### *Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                            |                  |
|---------------------------------------------------------|------------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı                         | 2,850,764        |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 387,212          |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)                     | -                |
| <b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>                   | <b>2,463,552</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                           |                  |
|---------------------------------------------------------|------------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı                         | 2,177,763        |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 297,563          |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)                     | -                |
| <b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>                   | <b>1,880,200</b> |

##### *Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar*

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

##### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

##### *Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

Bulunmamaktadır.

##### 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Grup'un sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarına ait net defter değeri 8,283 TL (31 Aralık 2017: 8,377 TL) ve gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 478,424 TL (31 Aralık 2017: 415,121 TL) olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

###### a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 217 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2017: 1,016 TL).

###### b) Ertelenmiş vergi varlığı:

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

|                                                                                  | Cari Dönem -<br>30 Haziran 2018 |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları                                             | 118,255                         |
| Diğer karşılıklar                                                                | 63,589                          |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları                                  | 99,366                          |
| İndirilebilir mali zararlar toplamı                                              | 22,656                          |
| Yatırım indirimleri                                                              | 3,679                           |
| Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları                            | 44,453                          |
| Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları                                | -                               |
| Karşılıklardan (Genel Karşılık)                                                  | 594,322                         |
| Diğer farklar                                                                    | 14,215                          |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>                                                  | <b>960,535</b>                  |
| Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi | (520,201)                       |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı (net)</b>                                            | <b>440,334</b>                  |
| Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları                            | 348,806                         |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları                                  | 93,252                          |
| Gayrimenkul değerleme farkları                                                   | 73,215                          |
| Diğer farklar                                                                    | 29,008                          |
| <b>Ertelenmiş vergi borcu</b>                                                    | <b>544,281</b>                  |
| Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi | (520,201)                       |
| <b>Ertelenmiş vergi borcu (net)</b>                                              | <b>24,080</b>                   |

|                                                                                  | Önceki Dönem -<br>31 Aralık 2017 |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları                                             | 103,455                          |
| Diğer karşılıklar                                                                | 57,514                           |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları                                  | 55,424                           |
| İndirilebilir mali zararlar toplamı                                              | 24,099                           |
| Yatırım indirimleri                                                              | 373                              |
| Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları                            | 80,160                           |
| Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları                                | -                                |
| Diğer farklar                                                                    | 17,108                           |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>                                                  | <b>338,133</b>                   |
| Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi | (275,537)                        |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı (net)</b>                                            | <b>62,596</b>                    |
| Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları                            | 254,360                          |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları                                  | 21,501                           |
| Gayrimenkul değerleme farkları                                                   | 51,801                           |
| Diğer farklar                                                                    | 22,939                           |
| <b>Ertelenmiş vergi borcu</b>                                                    | <b>350,601</b>                   |
| Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi | (275,537)                        |
| <b>Ertelenmiş vergi borcu (net)</b>                                              | <b>75,064</b>                    |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                            |                 |
|---------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>1 Ocak itibarıyla</b>                                | <b>(12,468)</b> |
| TMS uyarınca yapılan 1 Ocak düzeltmesi                  | (40,408)        |
| Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)                         | (11,883)        |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | (6,855)         |
| Genel Karşılıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi      | 504,448         |
| Diğer                                                   | (16,580)        |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)</b>                 | <b>416,254</b>  |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                           |                 |
| <b>1 Ocak itibarıyla</b>                                | <b>174,063</b>  |
| Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)                         | (160,372)       |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | (21,448)        |
| Diğer                                                   | (4,711)         |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)</b>                 | <b>(12,468)</b> |

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

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının toplam net defter değeri 1,457,402 TL'dir. (31 Aralık 2017: 1,312,728 TL)

#### 15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                   |                   |
|------------------------------------------------|-------------------|
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar        | 1,456,961         |
| Kredi kartı ödemelerinden alacaklar            | 1,336,956         |
| Peşin ödenmiş giderler                         | 1,367,353         |
| Repo işlemleri için verilen teminatlar         | 47,783            |
| Türev finansal araçlar için verilen teminatlar | 5,554,736         |
| Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar   | 49,072            |
| Reasürörlerden alacaklar                       | 61,078            |
| Ertelenmiş komisyon giderleri                  | 61,882            |
| Diğer                                          | 1,045,827         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>10,981,648</b> |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                  |                   |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar        | 1,352,349         |
| Kredi kartı ödemelerinden alacaklar            | 1,173,158         |
| Peşin ödenmiş giderler                         | 1,097,170         |
| Repo işlemleri için verilen teminatlar         | 151               |
| Türev finansal araçlar için verilen teminatlar | 2,749,121         |
| Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar   | 11,116            |
| Reasürörlerden alacaklar                       | 60,613            |
| Ertelenmiş komisyon giderleri                  | 43,083            |
| Diğer                                          | 2,248,364         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>8,735,125</b>  |

#### 16. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018     |                |
|----------------------------------|----------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 372            |
| Bankalar                         | 14,025         |
| Menkul Kıymetler Portföyü        | 6,011          |
| Diğer Varlıklar                  | 105,237        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>125,645</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem<br>30 Haziran 2018 | Vadesiz           | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl       | 1 Yıl ve<br>Üzeri | Birikimli<br>Mevduat | Toplam             |
|-------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı             | 6,930,624         | -                | 5,270,315         | 34,181,967        | 2,342,429        | 369,751          | 226,772           | 3,226                | 49,325,084         |
| Döviz Tevdiat Hesabı          | 8,613,749         | -                | 2,921,778         | 28,568,698        | 2,078,820        | 2,436,877        | 7,942,835         | -                    | 52,562,757         |
| Yurt İçinde Yer. K.           | 7,447,886         | -                | 2,907,804         | 28,099,642        | 1,542,318        | 900,352          | 1,168,139         | -                    | 42,066,141         |
| Yurt Dışında Yer. K.          | 1,165,863         | -                | 13,974            | 469,056           | 536,502          | 1,536,525        | 6,774,696         | -                    | 10,496,616         |
| Resmi Kur. Mevduatı           | 7,311,776         | -                | 5,314,888         | 8,208,302         | 1,235,014        | 4,945,641        | 282,924           | -                    | 27,298,545         |
| Tic. Kur. Mevduatı            | 3,292,028         | -                | 4,823,335         | 12,691,586        | 1,836,224        | 476,453          | 12,820            | -                    | 23,132,446         |
| Diğ. Kur. Mevduatı            | 3,884,879         | -                | 1,020,514         | 3,642,172         | 776,878          | 271,458          | 34,326            | -                    | 9,630,227          |
| Kıymetli Maden DH             | 2,305,027         | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                    | 2,305,027          |
| Bankalararası Mevduat         | 614,871           | -                | 5,649,973         | 3,172,428         | 251,883          | 36,350           | 94,504            | -                    | 9,820,009          |
| TCMB                          | 1,472             | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                    | 1,472              |
| Yurt İçi Bankalar             | 170,405           | -                | 5,167,016         | 959,157           | 21,741           | 8,210            | -                 | -                    | 6,326,529          |
| Yurt Dışı Bankalar            | 227,585           | -                | 282,763           | 1,752,644         | -                | 28,140           | -                 | -                    | 2,291,132          |
| Katılım Bankaları             | 215,409           | -                | 200,194           | 460,627           | 230,142          | -                | 94,504            | -                    | 1,200,876          |
| Diğer                         | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                    | -                  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>32,952,954</b> | <b>-</b>         | <b>25,000,803</b> | <b>90,465,153</b> | <b>8,521,248</b> | <b>8,536,530</b> | <b>8,594,181</b>  | <b>3,226</b>         | <b>174,074,095</b> |

| Önceki Dönem<br>31 Aralık 2017 | Vadesiz           | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl       | 1 Yıl ve<br>Üzeri | Birikimli<br>Mevduat | Toplam             |
|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı              | 6,056,971         | -                | 3,050,910         | 31,050,795        | 2,289,658        | 270,480          | 177,229           | 2,178                | 42,898,221         |
| Döviz Tevdiat Hesabı           | 7,190,052         | -                | 2,538,293         | 24,512,375        | 1,965,662        | 2,017,138        | 7,100,230         | -                    | 45,323,750         |
| Yurt İçinde Yer. K.            | 6,808,852         | -                | 2,536,245         | 24,058,549        | 1,430,203        | 720,911          | 998,723           | -                    | 36,553,483         |
| Yurt Dışında Yer. K.           | 381,200           | -                | 2,048             | 453,826           | 535,459          | 1,296,227        | 6,101,507         | -                    | 8,770,267          |
| Resmi Kur. Mevduatı            | 7,188,859         | -                | 6,443,410         | 7,672,161         | 1,141,489        | 4,439,864        | 176,770           | -                    | 27,062,553         |
| Tic. Kur. Mevduatı             | 3,761,274         | -                | 5,698,290         | 10,001,770        | 2,281,607        | 190,433          | 8,957             | -                    | 21,942,331         |
| Diğ. Kur. Mevduatı             | 3,834,320         | -                | 982,513           | 3,345,561         | 1,163,948        | 21,913           | 32,402            | -                    | 9,380,657          |
| Kıymetli Maden DH              | 1,600,963         | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                    | 1,600,963          |
| Bankalararası Mevduat          | 491,073           | -                | 7,033,739         | 2,058,712         | 18,565           | 59,147           | 118,155           | -                    | 9,779,391          |
| TCMB                           | 1,349             | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                    | 1,349              |
| Yurt İçi Bankalar              | 140,492           | -                | 6,644,460         | 947,960           | 18,565           | -                | -                 | -                    | 7,751,477          |
| Yurt Dışı Bankalar             | 256,993           | -                | 200,144           | 768,660           | -                | 59,147           | 41,441            | -                    | 1,326,385          |
| Katılım Bankaları              | 92,239            | -                | 189,135           | 342,092           | -                | -                | 76,714            | -                    | 700,180            |
| Diğer                          | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                    | -                  |
| <b>Toplam</b>                  | <b>30,123,512</b> | <b>-</b>         | <b>25,747,155</b> | <b>78,641,374</b> | <b>8,860,929</b> | <b>6,998,975</b> | <b>7,613,743</b>  | <b>2,178</b>         | <b>157,987,866</b> |

#### Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                                                  | Mevduat Sigortası<br>Kapsamında<br>Bulunan | Mevduat<br>Sigortası<br>Limitini Aşan |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|
| Tasarruf Mevduatı                                                             | 24,588,520                                 | 24,736,564                            |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                         | 7,817,200                                  | 19,953,010                            |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.                                     | -                                          | -                                     |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar      | -                                          | -                                     |
| Kıy. Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                                          | -                                     |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>32,405,720</b>                          | <b>44,689,574</b>                     |

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı*

|                                                                                                                                                                       | Cari Dönem - 30 Haziran<br>2018  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                 | 38,674                           |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                             | -                                |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 2,773                            |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                     | -                                |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                         | -                                |
|                                                                                                                                                                       |                                  |
|                                                                                                                                                                       | Önceki Dönem - 31 Aralık<br>2017 |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                 | 22,958                           |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                             | -                                |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 2,399                            |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                     | -                                |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                         | -                                |

#### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

##### *Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018  | TP               | YP             |
|-------------------------------|------------------|----------------|
| Vadeli İşlemler               | 22,900           | 6,267          |
| Swap İşlemleri                | 1,881,307        | 209,913        |
| Futures İşlemleri             | -                | -              |
| Opsiyonlar                    | 55,741           | 5,133          |
| Diğer                         | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1,959,948</b> | <b>221,313</b> |
|                               |                  |                |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | TP               | YP             |
| Vadeli İşlemler               | 19,903           | 5,240          |
| Swap İşlemleri                | 961,269          | 162,879        |
| Futures İşlemleri             | -                | -              |
| Opsiyonlar                    | 30,336           | 915            |
| Diğer                         | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1,011,508</b> | <b>169,034</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018          | TP               | YP                |
|---------------------------------------|------------------|-------------------|
| TCMB Kredileri                        | -                | 405,189           |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan       | 1,762,681        | 2,411,972         |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 826,089          | 36,493,842        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>2,588,770</b> | <b>39,311,003</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017         | TP               | YP                |
|---------------------------------------|------------------|-------------------|
| TCMB Kredileri                        | -                | 235,102           |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan       | 1,321,299        | 1,452,085         |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 936,242          | 27,443,060        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>2,257,541</b> | <b>29,130,247</b> |

##### Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018 | TP               | YP                |
|------------------------------|------------------|-------------------|
| Kısa Vadeli (*)              | 1,574,556        | 3,818,393         |
| Orta ve Uzun Vadeli (*)      | 1,014,214        | 35,492,610        |
| <b>Toplam</b>                | <b>2,588,770</b> | <b>39,311,003</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | TP               | YP                |
|-------------------------------|------------------|-------------------|
| Kısa Vadeli (*)               | 1,341,505        | 3,012,169         |
| Orta ve Uzun Vadeli (*)       | 916,036          | 26,118,078        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>2,257,541</b> | <b>29,130,247</b> |

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %14.37'sini (31 Aralık 2017: %12.20) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, 24 Nisan 2017 tarihinde 37 bankanın katılımıyla Bank of America Merrill Lynch International Limited ve Emirates NBD Bank PJSC'nin koordinatör ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %1.15, Avro için Euribor + %1.05 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 188.5 milyon ABD Doları ve 716.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi sağlamıştır. Bu kredi, 24 Nisan 2018 tarihinde 35 bankanın katılımıyla Mizuho Bank, LTD ve Emirates NBD Bank PJSC'nin koordinatör ve First Abu Dhabi Bank PJSC'nin ajan banka olarak görev yaptığı 1 yıl vadede ABD Doları için Libor + %1.30 ve Avro için Euribor + % 1.20, 2 yıl vadede ise ABD Doları için Libor + %2.10 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 229 milyon ABD Doları ve 778.75 milyon Avro ile 735 gün vadeli 100 milyon ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

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

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

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

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

4 Mayıs 2018 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına dayalı Euro ve ABD Doları cinsinden toplam 380 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirilmiştir. Toplam altı ayrı dilim halinde temin edilen kredinin vadesi 5 yıldır. Kredinin 2018-A dilimi ING Bank N.V., 2018-B dilimi SMBC, 2018-C dilimi Standard Chartered Bank, 2018-D dilimi Raiffeisen Bank International AG, 2018-E dilimi Mizuho Bank Ltd. ve 2018-F dilimi Société Générale'den temin edilmiştir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1.431 milyon ABD doları ve 377 milyon Avro tutarındadır.

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar*

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

Ana Ortaklık Banka, 27 Ekim 2016 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 27 Ekim 2021 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.50 olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 30 Mayıs 2017 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 30 Mayıs 2022 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.625 olarak belirlenmiştir.

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

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 19 ayrı banka ile toplam 234 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, EUR, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla toplamda 4.899 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 26.1 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Devamı)*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018 | Türk Parası |                     | Yabancı Para |                     |
|------------------------------|-------------|---------------------|--------------|---------------------|
|                              | Kısa vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Kısa vadeli  | Orta ve Uzun Vadeli |
| Nominal                      | 5,460,252   | 3,816,000           | 143,940      | 14,969,351          |
| Maliyet                      | 5,206,415   | 3,816,000           | 143,845      | 14,886,686          |
| Net Defter Değeri            | 5,325,054   | 3,982,618           | 144,360      | 15,076,256          |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Türk Parası |                     | Yabancı Para |                     |
|-------------------------------|-------------|---------------------|--------------|---------------------|
|                               | Kısa vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Kısa vadeli  | Orta ve Uzun Vadeli |
| Nominal                       | 4,189,913   | 2,816,000           | 98,149       | 12,697,366          |
| Maliyet                       | 4,016,622   | 2,816,000           | 98,149       | 12,625,204          |
| Net Defter Değeri             | 4,090,998   | 2,876,546           | 98,742       | 12,804,473          |

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

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

#### 5. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

##### *Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

#### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

##### *Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

Bulunmamaktadır.

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### *Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

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



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları*

Grup'un müşterilerine kullandırmış olduğu dövizle endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları cari dönemde bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: 10,253 TL tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları konsolide finansal durum tablosunun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.)

##### *Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları*

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 27,814 TL (31 Aralık 2017: 75,942 TL) özel karşılık ayırmıştır.

##### *Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler*

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

##### *Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin bilgiler*

|                                     | Cari Dönem - 30 Haziran 2018  |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| Kazanılmamış Primler Karşılığı      | 1,003,446                     |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | 1,569,389                     |
| Hayat Matematik Karşılığı           | 327,107                       |
| Diğer                               | 26,738                        |
| <b>Toplam</b>                       | <b>2,926,680</b>              |
|                                     | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
| Kazanılmamış Primler Karşılığı      | 961,880                       |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | 1,353,675                     |
| Hayat Matematik Karşılığı           | 304,770                       |
| Diğer                               | 25,193                        |
| <b>Toplam</b>                       | <b>2,645,518</b>              |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

###### *Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Grup'un 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 244,400 TL'dir (31 Aralık 2017: 323,837 TL).

###### *Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018      |                |
|-----------------------------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 244,400        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 190,370        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 3,764          |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 154,357        |
| BSMV                              | 3,664          |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 4,926          |
| Diğer                             | 43,208         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>644,689</b> |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017     |                |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 323,837        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 160,257        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 3,493          |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -              |
| BSMV                              | 124,488        |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 6,100          |
| Diğer                             | 59,620         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>677,795</b> |

###### *Primlere ilişkin bilgiler*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                   |               |
|------------------------------------------------|---------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 2,121         |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 5,515         |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -             |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | 44            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -             |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -             |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 1,145         |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 2,724         |
| Diğer                                          | 25            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>11,574</b> |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                  |               |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 1,407         |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 4,488         |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -             |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | 32            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -             |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | 7             |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 918           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 2,106         |
| Diğer                                          | 50            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>9,008</b>  |

###### *Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler*

Grup'un aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 numaralı dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

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

Ana Ortaklık Banka, 2012 yılında, 900 milyon ABD Doları tutarında, 2022 vadeli sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı satışını yurtdışında gerçekleştirmiştir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında yapılan düzenlemeler ve değişikliklerle, bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında katkı sermaye olarak yer alan hususlar Basel III düzenlemeleri ile uyumlu hale gelmiştir. Bu bağlamda 2012 yılında ihraç edilen Basel II uyumlu sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvillerin Ana Ortaklık Banka katkı sermayesi üzerindeki etkisi azalmıştır. Bu kapsamda, yurtdışında ihraç edilmiş söz konusu tahvillerden nominal tutarı toplam 228 milyon USD olan tahvillerin, Basel III uyumlu şartlara sahip yeni tahviller ile takas işlemine yönelik operasyonel süreç 13 Şubat 2017 tarihinde tamamlanmış olup, takas edilecek tahvillerin itfa tarihi 1 Kasım 2027, vadesi 10 yıl (2022 yılında geri çağırma opsiyonu bulundurmaktadır) ve kupon oranı %8.00 olarak belirlenmiştir.

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

Belirtilen tahvillerin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 7,070,095 TL'dir (31 Aralık 2017: 5,917,137 TL).

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                 | TP             | YP               |
|----------------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil</b> |                |                  |
| <b>Edilecek Borçlanma Araçları</b>           | -              | -                |
| Sermaye Benzeri Krediler                     | -              | -                |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları           | -              | -                |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil</b>     |                |                  |
| <b>Edilecek Borçlanma Araçları</b>           | <b>528,568</b> | <b>6,541,527</b> |
| Sermaye Benzeri Krediler                     | -              | -                |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları           | 528,568        | 6,541,527        |
| <b>Toplam</b>                                | <b>528,568</b> | <b>6,541,527</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### Ödenmiş sermayenin gösterimi

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018     |           |
|----------------------------------|-----------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 2,500,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -         |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017    |           |
| Hisse Senedi Karşılığı           | 2,500,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -         |

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

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

*Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı*

| Sermaye Sistemi         | Ödenmiş Sermaye | Tavan      |
|-------------------------|-----------------|------------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 2,500,000       | 10,000,000 |

2 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan ve 30 Mart 2015 tarihinde yapılan 61. Olağan Genel Kurul Toplantısında kabul edilen karara göre Ana Ortaklık Banka'nın 5,000,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 10,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

Cari dönemde ve önceki dönemde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

##### *Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri*

Bulunmamaktadır.

##### *Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

Bulunmamaktadır.

##### *Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                                                  | TP             | YP              |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan       | 419,225        | -               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (154,073)      | (12,736)        |
| Kur Farkları                                                                  | -              | -               |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>265,152</b> | <b>(12,736)</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                                           | TP               | YP             |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | 61,709           | -              |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları                      | (302,087)        | 177,252        |
| Kur Farkları                                                            | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                                                           | <b>(240,378)</b> | <b>177,252</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

*Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                   |                   |
|------------------------------------------------|-------------------|
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri          | 12,609,798        |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 13,335,890        |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                  | 2,921,701         |
| Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri     | 3,201,769         |
| Diğer                                          | 3,693,618         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>35,762,776</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                  |                   |
|------------------------------------------------|-------------------|
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri          | 10,534,862        |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 11,918,133        |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                  | 2,542,741         |
| Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri     | 1,755,169         |
| Diğer                                          | 3,609,820         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>30,360,725</b> |

*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 245,830 TL (31 Aralık 2017: 169,355 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 27,814 TL (31 Aralık 2017: 75,942 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

*Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018          |                   |
|---------------------------------------|-------------------|
| Kesin teminat mektupları              | 17,192,374        |
| Avans teminat mektupları              | 7,987,761         |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 1,295,817         |
| Geçici teminat mektupları             | 1,389,670         |
| Diğer teminat mektupları              | 19,660,844        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>47,526,466</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017         |                   |
|---------------------------------------|-------------------|
| Kesin teminat mektupları              | 14,073,061        |
| Avans teminat mektupları              | 6,684,317         |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 1,053,872         |
| Geçici teminat mektupları             | 1,180,248         |
| Diğer teminat mektupları              | 17,179,490        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>40,170,988</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                                   |                   |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 6,197,261         |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>                 | 1,605,424         |
| <i>Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>                  | 4,591,837         |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler                                     | 54,981,259        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>61,178,520</b> |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                                  |                   |
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 3,771,138         |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>                 | 1,216,243         |
| <i>Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>                  | 2,554,895         |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler                                     | 47,552,564        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>51,323,702</b> |

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

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018  | TP                | %             | YP                | %             |
|-------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| <b>Tarım</b>                  | <b>43,137</b>     | <b>0.12</b>   | <b>220,779</b>    | <b>0.92</b>   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | 37,566            | 0.10          | 220,779           | 0.92          |
| Ormancılık                    | 3,293             | 0.01          | -                 | -             |
| Balıkçılık                    | 2,278             | 0.01          | -                 | -             |
| <b>Sanayi</b>                 | <b>13,488,455</b> | <b>36.25</b>  | <b>9,509,539</b>  | <b>39.69</b>  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | 292,444           | 0.79          | 147,676           | 0.62          |
| İmalat Sanayi                 | 9,579,175         | 25.74         | 8,824,134         | 36.83         |
| Elektrik, Gaz, Su             | 3,616,836         | 9.72          | 537,729           | 2.24          |
| <b>İnşaat</b>                 | <b>7,220,117</b>  | <b>19.40</b>  | <b>3,918,515</b>  | <b>16.36</b>  |
| <b>Hizmetler</b>              | <b>14,302,703</b> | <b>38.43</b>  | <b>5,881,845</b>  | <b>24.54</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 5,814,744         | 15.62         | 3,294,847         | 13.75         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | 292,835           | 0.79          | 46,524            | 0.19          |
| Ulaştırma Ve Haberleşme       | 1,751,742         | 4.71          | 712,971           | 2.98          |
| Mali Kuruluşlar               | 3,370,441         | 9.06          | 377,047           | 1.57          |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.    | 1,397,513         | 3.75          | 349,603           | 1.46          |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | 1,444,815         | 3.88          | 574,618           | 2.40          |
| Eğitim Hizmetleri             | 35,476            | 0.10          | 2,777             | 0.01          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | 195,137           | 0.52          | 523,458           | 2.18          |
| <b>Diğer</b>                  | <b>2,165,029</b>  | <b>5.80</b>   | <b>4,428,401</b>  | <b>18.49</b>  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>37,219,441</b> | <b>100.00</b> | <b>23,959,079</b> | <b>100.00</b> |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | TP                | %             | YP                | %             |
| <b>Tarım</b>                  | <b>40,142</b>     | <b>0.12</b>   | <b>20,449</b>     | <b>0.11</b>   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | 35,606            | 0.11          | 20,449            | 0.11          |
| Ormancılık                    | 3,213             | 0.01          | -                 | -             |
| Balıkçılık                    | 1,323             | -             | -                 | -             |
| <b>Sanayi</b>                 | <b>12,256,698</b> | <b>37.53</b>  | <b>7,292,016</b>  | <b>39.06</b>  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | 281,602           | 0.86          | 175,494           | 0.94          |
| İmalat Sanayi                 | 7,930,683         | 24.29         | 6,505,402         | 34.85         |
| Elektrik, Gaz, Su             | 4,044,413         | 12.38         | 611,120           | 3.27          |
| <b>İnşaat</b>                 | <b>4,855,489</b>  | <b>14.87</b>  | <b>1,577,187</b>  | <b>8.45</b>   |
| <b>Hizmetler</b>              | <b>13,929,661</b> | <b>42.66</b>  | <b>5,399,060</b>  | <b>28.92</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 5,412,904         | 16.58         | 3,084,829         | 16.53         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | 269,673           | 0.83          | 18,654            | 0.10          |
| Ulaştırma Ve Haberleşme       | 1,530,254         | 4.69          | 754,908           | 4.04          |
| Mali Kuruluşlar               | 3,537,700         | 10.83         | 437,710           | 2.34          |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.    | 1,558,909         | 4.77          | 408,524           | 2.19          |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | 1,439,047         | 4.41          | 682,660           | 3.66          |
| Eğitim Hizmetleri             | 37,182            | 0.11          | 8,202             | 0.04          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | 143,992           | 0.44          | 3,573             | 0.02          |
| <b>Diğer</b>                  | <b>1,574,354</b>  | <b>4.82</b>   | <b>4,378,646</b>  | <b>23.46</b>  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>32,656,344</b> | <b>100.00</b> | <b>18,667,358</b> | <b>100.00</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                         | I. Grup           |                   | II. Grup       |               |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|---------------|
|                                                      | TP                | YP                | TP             | YP            |
| Teminat Mektupları                                   | 35,875,209        | 11,176,245        | 194,818        | 48,657        |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | 84,063            | 1,960,348         | -              | -             |
| Akreditifler                                         | 26,370            | 10,517,337        | -              | 1,385         |
| Cirolar                                              | -                 | -                 | -              | -             |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -                 | -                 | -              | -             |
| Faktoring Garantilerinden                            | 420,637           | 24,087            | -              | -             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | 420,122           | 183,412           | -              | -             |
| <b>Gayri Nakdi Krediler</b>                          | <b>36,826,401</b> | <b>23,861,429</b> | <b>194,818</b> | <b>50,042</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017                        | I. Grup           |                   | II. Grup       |                |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|
|                                                      | TP                | YP                | TP             | YP             |
| Teminat Mektupları                                   | 31,630,753        | 8,022,283         | 240,831        | 110,773        |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | 44,700            | 1,510,854         | -              | -              |
| Akreditifler                                         | 30,161            | 8,959,467         | -              | 4,523          |
| Cirolar                                              | -                 | -                 | -              | -              |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -                 | -                 | -              | -              |
| Faktoring Garantilerinden                            | 225,380           | 7,528             | -              | -              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | 321,042           | 46,052            | -              | -              |
| <b>Gayri Nakdi Krediler</b>                          | <b>32,252,036</b> | <b>18,546,184</b> | <b>240,831</b> | <b>115,296</b> |

##### 5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 8,089 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 5,871 TL).

##### 6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. Faiz gelirleri

##### *Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018              | TP                | YP               |
|-------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Kısa Vadeli Kredilerden                   | 3,370,645         | 139,323          |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden           | 6,629,823         | 1,712,007        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler     | 158,826           | -                |
| Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>                             | <b>10,159,294</b> | <b>1,851,330</b> |
| Önceki Dönem - 30 Haziran 2017            | TP                | YP               |
| Kısa Vadeli Kredilerden                   | 2,293,492         | 109,963          |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden           | 4,667,970         | 1,172,913        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler     | 65,234            | -                |
| Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>                             | <b>7,026,696</b>  | <b>1,282,876</b> |

##### *Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018   | TP            | YP            |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| T.C. Merkez Bankası'ndan       | -             | -             |
| Yurt İçi Bankalardan           | 76,108        | 16,101        |
| Yurt Dışı Bankalardan          | 574           | 36,904        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                  | <b>76,682</b> | <b>53,005</b> |
| Önceki Dönem - 30 Haziran 2017 | TP            | YP            |
| T.C. Merkez Bankası'ndan       | -             | 6             |
| Yurt İçi Bankalardan           | 70,645        | 1,801         |
| Yurt Dışı Bankalardan          | 272           | 13,984        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                  | <b>70,917</b> | <b>15,791</b> |

##### *Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler*

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                                                  | TP               | YP             |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 5,771            | 213            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 298,488          | 28,834         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 1,128,286        | 147,734        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>1,432,545</b> | <b>176,781</b> |
| Önceki Dönem - 30 Haziran 2017                                                | TP               | YP             |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                       | 7,819            | 616            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan    | -                | -              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                         | 806,626          | 157,927        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                     | 623,955          | 2,205          |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>1,438,400</b> | <b>160,748</b> |

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %9.05 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Haziran 2018 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 30 milyon TL (tam TL tutardır) azalacak, net dönem kârı 281 milyon TL (tam TL tutardır) artarak 2,406 milyon TL (tam TL tutardır) olacaktı.



# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem - 30 Haziran 2018   |
|------------------------------------------------|--------------------------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | -                              |
|                                                | Önceki Dönem - 30 Haziran 2017 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 14                             |

#### 2. Faiz giderleri

##### Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018   | TP             | YP             |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Bankalara</b>               | <b>142,851</b> | <b>453,867</b> |
| T.C. Merkez Bankası'na         | -              | 617            |
| Yurt İçi Bankalara             | 93,764         | 28,433         |
| Yurt Dışı Bankalara            | 49,087         | 424,817        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere   | -              | -              |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>       | <b>-</b>       | <b>33,815</b>  |
| <b>Toplam</b>                  | <b>142,851</b> | <b>487,682</b> |
| Önceki Dönem - 30 Haziran 2017 | TP             | YP             |
| <b>Bankalara</b>               | <b>83,499</b>  | <b>270,396</b> |
| T.C. Merkez Bankası'na         | -              | -              |
| Yurt İçi Bankalara             | 47,333         | 16,001         |
| Yurt Dışı Bankalara            | 36,166         | 254,395        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere   | -              | -              |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>       | <b>-</b>       | <b>25,327</b>  |
| <b>Toplam</b>                  | <b>83,499</b>  | <b>295,723</b> |

##### İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

|                                               | Cari Dönem - 30 Haziran 2018   |
|-----------------------------------------------|--------------------------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 88,175                         |
|                                               | Önceki Dönem - 30 Haziran 2017 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 42,034                         |

##### İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2018 tarihinde sona eren altı aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 945,107 TL tutarındadır (30 Haziran 2017: 445,715 TL).

##### Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Cari Dönem            | Vadesiz       | 1 Aya          | 3 Aya            | 6 Aya          | 1 Yıla         | 1 Yıldan       | Birikimli  | Toplam           |
|-----------------------|---------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------|------------------|
| 30 Haziran 2018       | Mevduat       | Kadar          | Kadar            | Kadar          | Kadar          | Uzun           | Mevduat    |                  |
| <b>Türk Parası:</b>   |               |                |                  |                |                |                |            |                  |
| Bankalar Mevduatı     | -             | 14,520         | 124,342          | -              | 2,274          | -              | -          | 141,136          |
| Tasarruf Mevduatı     | -             | 275,035        | 2,236,331        | 147,013        | 18,190         | 9,251          | 135        | 2,685,955        |
| Resmi Mevduat         | 5,651         | 223,366        | 394,449          | 53,823         | 302,124        | 10,644         | -          | 990,057          |
| Ticari Mevduat        | -             | 298,865        | 708,349          | 150,442        | 13,953         | 664            | -          | 1,172,273        |
| Diğer Mevduat         | -             | 35,334         | 194,751          | 57,759         | 4,524          | 2,772          | -          | 295,140          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -             | -              | -                | -              | -              | -              | -          | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>5,651</b>  | <b>847,120</b> | <b>3,658,222</b> | <b>409,037</b> | <b>341,065</b> | <b>23,331</b>  | <b>135</b> | <b>5,284,561</b> |
| <b>Yabancı Para:</b>  |               |                |                  |                |                |                |            |                  |
| DTH                   | 11,658        | 18,464         | 435,427          | 27,060         | 18,822         | 75,431         | -          | 586,862          |
| Bankalar Mevduatı     | 2,415         | 2,067          | 18,059           | 6,612          | 3,103          | 13,532         | -          | 45,788           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -             | -              | -                | -              | -              | -              | -          | -                |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -             | -              | -                | -              | -              | -              | -          | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>14,073</b> | <b>20,531</b>  | <b>453,486</b>   | <b>33,672</b>  | <b>21,925</b>  | <b>88,963</b>  | <b>-</b>   | <b>632,650</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>19,724</b> | <b>867,651</b> | <b>4,111,708</b> | <b>442,709</b> | <b>362,990</b> | <b>112,294</b> | <b>135</b> | <b>5,917,211</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| Önceki Dönem<br>30 Haziran 2017 | Vadesiz<br>Mevduat | Vadeli Mevduat |                  |                |                 |                  | Birikimli<br>Mevduat | Toplam           |
|---------------------------------|--------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                 |                    | 1 Aya<br>Kadar | 3 Aya<br>Kadar   | 6 Aya<br>Kadar | 1 Yıla<br>Kadar | 1 Yıldan<br>Uzun |                      |                  |
| <b>Türk Parası:</b>             |                    |                |                  |                |                 |                  |                      |                  |
| Bankalar Mevduatı               | -                  | 590            | 39,571           | 45,646         | -               | -                | -                    | 85,807           |
| Tasarruf Mevduatı               | -                  | 105,373        | 1,440,249        | 87,561         | 14,241          | 7,845            | 38                   | 1,655,307        |
| Resmî Mevduat                   | 4,577              | 154,271        | 317,861          | 46,331         | 154,751         | 5,778            | -                    | 683,569          |
| Ticari Mevduat                  | -                  | 260,393        | 475,759          | 67,954         | 12,716          | 403              | -                    | 817,225          |
| Diğer Mevduat                   | -                  | 41,748         | 176,513          | 66,083         | 4,058           | 629              | -                    | 289,031          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat           | -                  | -              | -                | -              | -               | -                | -                    | -                |
| <b>Toplam</b>                   | <b>4,577</b>       | <b>562,375</b> | <b>2,449,953</b> | <b>313,575</b> | <b>185,766</b>  | <b>14,655</b>    | <b>38</b>            | <b>3,530,939</b> |
| <b>Yabancı Para:</b>            |                    |                |                  |                |                 |                  |                      |                  |
| DTH                             | 11,150             | 10,471         | 295,132          | 22,848         | 12,782          | 49,766           | -                    | 402,149          |
| Bankalar Mevduatı               | 1,302              | 2,279          | 9,885            | 2,153          | 3,073           | 220              | -                    | 18,912           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat           | -                  | -              | -                | -              | -               | -                | -                    | -                |
| Kıymetli Maden D.Hs.            | -                  | -              | -                | -              | -               | -                | -                    | -                |
| <b>Toplam</b>                   | <b>12,452</b>      | <b>12,750</b>  | <b>305,017</b>   | <b>25,001</b>  | <b>15,855</b>   | <b>49,986</b>    | <b>-</b>             | <b>421,061</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>             | <b>17,029</b>      | <b>575,125</b> | <b>2,754,970</b> | <b>338,576</b> | <b>201,621</b>  | <b>64,641</b>    | <b>38</b>            | <b>3,952,000</b> |

#### 3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018      |                     |
|-----------------------------------|---------------------|
| <b>Kâr</b>                        | <b>15,055,647</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   | 2,708,248           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr    | 8,745,200           |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr         | 3,602,199           |
| <b>Zarar</b>                      | <b>(14,702,706)</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (2,649,976)         |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | (8,506,305)         |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (3,546,425)         |
| <b>Net Ticari Kâr/Zarar</b>       | <b>352,941</b>      |
| Önceki Dönem - 30 Haziran 2017    |                     |
| <b>Kâr</b>                        | <b>7,801,279</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   | 2,514,710           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr    | 2,283,255           |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr         | 3,003,314           |
| <b>Zarar</b>                      | <b>(7,673,016)</b>  |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (2,470,875)         |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | (2,311,512)         |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (2,890,629)         |
| <b>Net Ticari Kâr/Zarar</b>       | <b>128,263</b>      |

30 Haziran 2018 tarihinde sona eren altı aylık hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 93,726 TL'dir. (30 Haziran 2017: 50,487 TL net zarar).

#### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018                                 |                  |
|--------------------------------------------------------------|------------------|
| Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi | 669,457          |
| Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)  | 698,807          |
| Haberleşme gelirleri                                         | 18,231           |
| Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler            | 94,204           |
| Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler     | 60,426           |
| Kiralama gelirleri                                           | 50,756           |
| Diğer faaliyet gelirleri                                     | 138,825          |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>1,730,706</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

|                                                              | Önceki Dönem - 30 Haziran 2017 |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi | 650,891                        |
| Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)  | 504,704                        |
| Haberleşme gelirleri                                         | 24,976                         |
| Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler            | 76,710                         |
| Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler     | 47,836                         |
| Kiralama gelirleri                                           | 171                            |
| Diğer faaliyet gelirleri                                     | 119,431                        |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>1,424,719</b>               |

#### 4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

|                                                                                                      | Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>                                                            | <b>1,830,563</b>             |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                                    | 440,780                      |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                           | 75,072                       |
| Temerrüt (üçüncü Aşama)                                                                              | 1,314,711                    |
| <b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>                                                      | <b>2,345</b>                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV                                              | 723                          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                                        | 1,622                        |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b> | <b>-</b>                     |
| İştirakler                                                                                           | -                            |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                                    | -                            |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                                  | -                            |
| <b>Diğer</b>                                                                                         | <b>-</b>                     |
| <b>Toplam</b>                                                                                        | <b>1,832,908</b>             |

|                                                                       | Önceki Dönem - 30 Haziran 2017 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                    | 1,163,431                      |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan                                       | 264,154                        |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan                                        | 399,394                        |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan                                         | 499,883                        |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar                     | -                              |
| Genel Karşılık Giderleri                                              | 147,640                        |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri              | -                              |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                 | 5,843                          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D.        | 85                             |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                       | 5,758                          |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | 13,505                         |
| İştirakler                                                            | -                              |
| Bağlı Ortaklıklar                                                     | -                              |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                 | -                              |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler                           | 13,505                         |
| Diğer (*)                                                             | 53,989                         |
| <b>Toplam</b>                                                         | <b>1,384,408</b>               |

(\*) 53,989 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri; 32,338 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 21,651 TL tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|                                                                                                    | Cari Dönem - 30 Haziran<br>2018 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Personel Giderleri                                                                                 | 1,173,759                       |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 45,335                          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -                               |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                               |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 80,219                          |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                               |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -                               |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 15,701                          |
| 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                                                                            | 1,434,084                       |
| <i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>                                                                 | 146,888                         |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>                                                                   | 32,443                          |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i>                                                                    | 94,019                          |
| <i>Diğer Giderler</i>                                                                              | 1,160,734                       |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 3,582                           |
| Diğer (*)                                                                                          | 710,840                         |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>3,463,520</b>                |

(\*) 710,840 TL (30 Haziran 2017: 572,829 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 126,461 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Haziran 2017: 82,005 TL), 149,847 TL (30 Haziran 2017: 80,078 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 93,654 TL (30 Haziran 2017: 89,525 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 6,992 TL (30 Haziran 2017: 6,325 TL) ödenen emeklilik tazminatları, 51,871 TL (30 Haziran 2017: 38,430 TL) birikimli/birikimsiz komisyonlar, 123,354 TL (30 Haziran 2017: 126,715 TL) üretim komisyon gideri, 158,661 TL (30 Haziran 2017: 149,751 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

|                                                              | Önceki Dönem -<br>30 Haziran 2017 |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Personel Giderleri                                           | 902,549                           |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                    | 39,367                            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı        | -                                 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                     | -                                 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                      | 75,810                            |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri             | -                                 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri              | 14,711                            |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri               | -                                 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri                | 11,917                            |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri | -                                 |
| Diğer İşletme Giderleri                                      | 1,074,244                         |
| <i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>                           | 121,563                           |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>                             | 26,992                            |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i>                              | 54,759                            |
| <i>Diğer Giderler</i>                                        | 870,930                           |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                         | 376                               |
| Diğer (*)                                                    | 572,829                           |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>2,691,803</b>                  |

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

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

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

##### 9. Vergi karşılığı

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

Grup cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 563,007 TL (30 Haziran 2017: 467,339 TL) tutarında cari vergi karşılığı ayırmıştır.

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

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem - 30 Haziran 2018 |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)                     | 116,235                      |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından               | (128,118)                    |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)                                    | -                            |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi                                               | -                            |
| <b>Toplam</b>                                                                   | <b>(11,883)</b>              |

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Önceki Dönem - 30 Haziran 2017 |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)                     | (15,916)                       |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından               | (71,413)                       |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)                                    | -                              |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi                                               | -                              |
| <b>Toplam</b>                                                                   | <b>(87,329)</b>                |

##### 10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

###### *Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı*

Grup, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 12,010,624 TL faiz gelirleri, 8,949,950 TL faiz giderleri, 883,125 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Haziran 2017: 10,267,024 TL faiz gelirleri, 5,607,399 TL faiz giderleri, 557,754 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.

##### 11. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

|                                   | Cari Dönem - 30 Haziran 2018   |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar) | 27,418                         |
|                                   | Önceki Dönem - 30 Haziran 2017 |
| Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar) | 17,806                         |

##### 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

Grup'un diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

##### *Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler*

| Cari Dönem                        | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |           | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |          |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------|----------|----------------------------------------|----------|
|                                   | Nakdi                                                                              | G. Nakdi  | Nakdi                                  | G. Nakdi | Nakdi                                  | G. Nakdi |
| Krediler                          |                                                                                    |           |                                        |          |                                        |          |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 17                                                                                 | 1,190,628 | -                                      | 38,243   | 18,111                                 | 34,799   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 13                                                                                 | 1,391,889 | -                                      | 38,079   | 124,428                                | 66,696   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                                                                                  | 633       | -                                      | -        | 7,673                                  | 73       |

| Önceki Dönem                      | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |           | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |          |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------|----------|----------------------------------------|----------|
|                                   | Nakdi                                                                              | G. Nakdi  | Nakdi                                  | G. Nakdi | Nakdi                                  | G. Nakdi |
| Krediler                          |                                                                                    |           |                                        |          |                                        |          |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 10                                                                                 | 1,024,338 | -                                      | 31,720   | 37,507                                 | 22,446   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 17                                                                                 | 1,190,628 | -                                      | 38,243   | 18,111                                 | 34,799   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 14                                                                                 | 448       | -                                      | 37       | -                                      | 106      |

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

| Cari Dönem          | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |           | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |           | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |          |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------|-----------|----------------------------------------|----------|
|                     | Nakdi                                                                              | G. Nakdi  | Nakdi                                  | G. Nakdi  | Nakdi                                  | G. Nakdi |
| Mevduat             |                                                                                    |           |                                        |           |                                        |          |
| Dönem Başı Bakiyesi |                                                                                    | 884,201   |                                        | 1,100,243 |                                        | 241,646  |
| Dönem Sonu Bakiyesi |                                                                                    | 1,070,508 |                                        | 367,701   |                                        | 364,512  |
| Mevduat Faiz Gideri |                                                                                    | 88,175    |                                        | 39,886    |                                        | 353      |

| Önceki Dönem        | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |          | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |           | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |          |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------|-----------|----------------------------------------|----------|
|                     | Nakdi                                                                              | G. Nakdi | Nakdi                                  | G. Nakdi  | Nakdi                                  | G. Nakdi |
| Mevduat             |                                                                                    |          |                                        |           |                                        |          |
| Dönem Başı Bakiyesi |                                                                                    | 661,402  |                                        | 977,319   |                                        | 164,132  |
| Dönem Sonu Bakiyesi |                                                                                    | 884,201  |                                        | 1,100,243 |                                        | 241,646  |
| Mevduat Faiz Gideri |                                                                                    | 42,034   |                                        | 40,403    |                                        | 187      |

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

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri, Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik Ve Hayat AŞ'nin acentesi konumundadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla 0.057 (31 Aralık 2017: 0.010) ve 2.446'dır. (31 Aralık 2017: 2.462).

| Cari Dönem - 30 Haziran 2018         | Bakiye    | Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|--------------------------------------|-----------|----------------------------------------------|
| Nakdi kredi                          | 124,441   | 0.057                                        |
| Gayri nakdi kredi                    | 1,496,664 | 2.446                                        |
| Mevduat                              | 1,802,721 | 1.036                                        |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | -         | -                                            |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017        | Bakiye    | Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|--------------------------------------|-----------|----------------------------------------------|
| Nakdi kredi                          | 18,128    | 0.010                                        |
| Gayri nakdi kredi                    | 1,263,670 | 2.462                                        |
| Mevduat                              | 2,226,090 | 1.409                                        |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | -         | -                                            |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

### ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMALAR

#### I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

| Temmuz 2018                                | Fitch Ratings              |
|--------------------------------------------|----------------------------|
| Uzun Vadeli YP                             | BB-                        |
| Kısa Vadeli YP                             | B                          |
| YP Görünüm                                 | Negatif                    |
| Uzun Vadeli TP                             | BB+                        |
| Kısa Vadeli TP                             | B                          |
| TP Görünüm                                 | Negatif                    |
| Ulusal Uzun Vadeli                         | AAA (tur)                  |
| Ulusal Görünüm                             | Durağan                    |
| Destek Notu                                | 3                          |
| Destek Derecelendirme Tabanı               | BB-                        |
| Finansal Kapasite Notu                     | bb-                        |
| Haziran 2018                               | Moody's Investors' Service |
| Desteksiz Temel Kredi Profili              | b2                         |
| TP Mevduat Notu                            | Ba3/NP                     |
| TP Görünüm                                 | Not İndirimi İçin İzlemde  |
| YP Mevduat Notu                            | Ba3/NP                     |
| YP Görünüm                                 | Not İndirimi İçin İzlemde  |
| Haziran 2018                               | Standard&Poors             |
| Kredi Notu YP                              | BB-/B                      |
| YP Görünüm                                 | Durağan                    |
| Kredi Notu TP                              | BB-/B                      |
| TP Görünüm                                 | Durağan                    |
| Ulusal                                     | trAA/--trA-1+              |
| Mart 2018                                  | JCR Eurasia                |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para      | BBB- (Durağan)             |
| Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu | A-3 (Durağan)              |
| Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası       | BBB-                       |
| Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası       | A-3                        |
| Uzun Vadeli Ulusal Not                     | AAA (Durağan)              |
| Kısa Vadeli Ulusal Not                     | A-1 + (Durağan)            |
| Destekleme Notu                            | 1                          |
| Ortaklardan Bağımsızlık Notu               | A                          |

(\*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.



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

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

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

### **DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

Ana Ortaklık Banka, vade başı 20 Temmuz 2018 olmak üzere, vade sonu 26 Ekim 2018 olan 200,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 98 gün vadeli Vakıfbank bonosu ihraç ve halka arzını 16-17-18 Temmuz 2018 tarihlerinde gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFBE1851 olan Vakıfbank bonosu, 141,649,473 TL (tam TL) nominal değerli, 98 gün vadeli, vade sonu 26 Ekim 2018, yıllık bileşik faizi %17.8209, basit faizi %16.7659 ve ihraç fiyatı 95,692 TL olarak belirlenmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Türkiye'nin ulusal notunu indirmesini takiben aralarında Banka'nın da bulunduğu 24 Türk bankasının çeşitli notlarında indirim gitmiştir. Buna istinaden, Ana Ortaklık Banka'nın yeni kredi notları; Uzun Vadeli Yabancı Para Notu BB+ seviyesinden BB-/ Negatif Görünüm seviyesine, Uzun Vadeli Yerel Para Notu, BBB-/Durağan görünüm seviyesinden BB+/Negatif Görünüm seviyesine, Kısa Vadeli Yerel Para Notu, F3 seviyesinden B seviyesine, Finansal Kapasite Notu bb+/Negatif İzleme seviyesinden bb- seviyesine indirilmiş ve negatif izleme kaldırılmıştır. Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller Notu, BB+/ Negatif izleme seviyesinden BB- seviyesine indirilmiş ve negatif izleme kaldırılmıştır. Sermaye Benzeri Tahviller Notu BB/ Negatif İzleme seviyesinden B+seviyesine indirilmiş ve negatif izleme kaldırılmıştır. Kısa Vadeli Yabancı Para Notu ve Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller Notu B olarak, Destek Notu ise 3 olarak teyit edilmiştir.

14 Ağustos 2018 tarih, 30509 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'inde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'ine" göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %1.5 ile %8 aralığında, yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %4 ile %20 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### **SINIRLI DENETİM RAPORU**

#### **I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının kamuya açıklanacak 30 Haziran 2018 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 16 Ağustos 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

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

## **30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### **SEKİZİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

#### **Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi**

2018 yılının ikinci çeyreğinde; küresel ekonomi açısından en önemli gündem maddesi ABD tarafından uygulamaya konulan korumacı politikalar olmuştur. Bu dönemde ABD, Çin'den ithal edilen birçok ürüne ek gümrük vergisi uygulayacağını açıklamış, bunun yanı sıra diğer ülkelerden ithal ettiği birçok üründe de gümrük tarifesi artışları yapmıştır. Bu durum, küresel piyasalarda ticaret savaşlarına ilişkin endişelerin ve küresel ekonomik büyümeye ilişkin risk algısının artmasına neden olmuştur.

Bu dönemde gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikası uygulamaları da piyasalar tarafından yakından izlenen hususlardan biri olmuştur. ABD Merkez Bankası (Fed) 12-13 Haziran'da gerçekleştirdiği toplantısında faiz oranlarını 25 baz puan artırarak % 1.75- % 2.00 bandına çıkarmıştır. Fed'in 2018 yılında iki kez daha faiz artırımına gideceği beklenmektedir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise Haziran ayında yaptığı para politikası toplantısında varlık alımlarının yılsonuna kadar bitirileceğini açıklamış, faiz artışının ise en erken 2019 yılının ikinci yarısında olabileceğini belirtmiştir.

2018 yılının ikinci çeyreğinde açıklanan verilere göre, küresel büyüme 2018 yılının ilk çeyreğinde gücünü korumaya devam etmiştir. Bu dönemde ABD ekonomisi olumlu büyüme performansı gösterirken, Avrupa Birliği, Japonya ve İngiltere'de büyüme hızı bir miktar ivme kaybetmiştir. Gelişmekte olan ülkeler arasında ise Çin ve Hindistan yüksek büyüme performansları ile öne çıkmaktadır.

2018 yılında ülkemiz ekonomisinin büyümesinin de hız kesmeden devam ettiği görülmektedir. Ekonomimiz 2018 yılının ilk çeyreğinde % 7.4 büyümüştür. Böylece Türkiye, G20 ülkeleri arasında büyümede ikinci sırada yer alırken Ekonomik İş Birliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ülkeleri arasında birinci sırada yer almıştır.

Türkiye için yılın ikinci çeyreğindeki yaşanan en önemli gelişme, 24 Haziran'da yapılan Cumhurbaşkanlığı ve Milletvekili Genel seçimleridir. Yeni bir yönetim şekline geçişi de kapsayan seçimler yüksek bir katılımı ve demokratik olgunluk içerisinde gerçekleşmiş ve önümüzdeki dönem için siyasi istikrar tesis edilmiştir. Bu durum Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine olumlu katkı sağlayacaktır.

2018 yılının ikinci çeyreğinde Türk Bankacılık sektörü güçlü yapısını korumuş, ülke ekonomisini desteklemeye devam etmiştir. Bu dönemde bankacılık sektörü toplam varlıkları 3.671 milyar TL ve toplam kredileri 2.353 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Türk Bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik rasyosu ise % 16.26 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

---

VakıfBank olarak biz de bu dönemde Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir ve güçlü büyümesine tüm gücümüzle destek olduk. Bu dönemde toplam varlıklarımız 306 milyar TL’ye ulaştı. Türkiye ekonomisine nakdi ve gayrinakdi kredi olarak sunduğumuz toplam kaynak ise 270.3 milyar TL oldu. 2018 yılının geriye kalan döneminde de ekonomimizi tüm gücümüzle desteklemeyi sürdüreceğiz.

Bankamızın kaliteli insan kaynağı ve güçlü bilanço yapısıyla performansını artırarak çalışmalarına hız kesmeden devam edeceğine inanıyorum. Bu vesileyle; bizden güvenlerini esirgemeyen müşterilerimize, hissedarlarımıza, yatırımcılarımıza ve özverili çalışanlarımıza Bankamız adına teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

**Raci KAYA**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**

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

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

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

### **Genel Müdür'ün Değerlendirmesi**

2018 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonomi açısından en önemli gündem maddesi küresel ticarete ilişkin artan korumacılık söylemleri ve bu yönde ülkelerin uygulamaya koyduğu politikalar olmuştur. Bu dönemde ABD ve Çin başta olmak üzere ülkeler, belirledikleri birçok üründe karşılıklı olarak gümrük tarifelerini artırmışlardır. Bu gelişmeler piyasalarda, korumacılığın daha da artacağı ve bu sebeple küresel ekonominin büyüme hızının yavaşlayacağı endişelerini artırmıştır.

2018 yılının ikinci çeyreğinde açıklanan verilere göre; ABD ve AB ekonomileri yılın ilk üç ayında sırasıyla % 2.3 ve % 2.5 büyümüştür. Bu oranlar 2017 yılının son çeyreğine göre bir miktar ivme kaybına işaret etmektedir. Aynı dönemde Çin ekonomisi, 2017 yılının son çeyreğine yakın bir performans göstererek % 6.8 büyümüştür. Türkiye ekonomisi ise yılın ilk üç ayında % 7.4 oranında büyüyerek birçok gelişmiş ve gelişmekte olan ülkeye göre oldukça yüksek bir performans sergilemiştir. Öncü veriler, ülkemiz ekonomisinin yılın ikinci çeyreğinde, ilk çeyrek büyümesinin bir miktar altında kalmakla birlikte, güçlü büyümesini sürdüreceğini göstermektedir.

Yılın ikinci çeyreğinde ekonomimiz açısından en önemli gelişmelerden birisi; piyasalarda yaşanan dalgalanma ve kurlardaki hareketlilik nedeniyle, TCMB tarafından atılan adımlardır. TCMB Mayıs ayı sonunda para politikasının operasyonel çerçevesinde sadeleştirme kararı almıştır. Bu kapsamda bir buçuk yıl sonra tekrar haftalık repo ihaleleri yapmaya başlamıştır. Aynı zamanda politika faizini Mayıs sonu ve Haziran başında iki defa artırarak % 17.75'e yükseltmiştir.

Bu çeyrekte ekonomimiz açısından bir diğer önemli gelişme ise 24 Haziran'da yapılan Cumhurbaşkanlığı ve 27. Dönem Milletvekili Genel Seçimleridir. Yeni bir sistemin gelişini müjdeleyen seçimler, Türkiye'nin köklü demokrasi deneyimi ile başarılı bir şekilde yapılmış ve önümüzdeki beş yıllık süre için siyasi istikrar tesis edilmiştir. 2002 yılından bu yana olduğu gibi, önümüzdeki beş yıllık dönemde de siyasi istikrar, ülkemiz ekonomisinin sürdürülebilir büyümesinin güvencesi olacaktır.

Bankamız, finansal piyasalarda dalgalanmaların yaşandığı yılın ikinci çeyreğinde de, "Güçlü Türkiye'nin Lider Bankası" olma vizyonuyla, ülkemiz ekonomisini tüm gücüyle desteklemeyi sürdürmüştür. Bu dönemde toplam varlıklarımız, 2017 yılsonuna göre % 13.11 artarak 306 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yılın ilk yarısında hem ticari hem de bireysel kredilerimiz sektörün oldukça üzerinde artmıştır. Ticari kredilerimiz % 16.94 artışla 157.8 milyar TL'ye, bireysel kredilerimiz ise % 8.98 artışla 52.3 milyar TL'ye yükselmiştir. 2018 yılı Haziran ayı sonu itibarıyla 270.3 milyar TL'ye ulaşan nakdi ve gayrinakdi kredilerimiz, ülkemiz ekonomisinin bugününe ve yarına duyduğumuz güvenin en büyük göstergesidir.

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

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

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

Bankamız bir yandan ekonomiye destek olurken diğer yandan kaynaklarını artırmak ve çeşitlendirmek için çalışmaktadır. 2018 yılının ilk yarısında toplam mevduatımız % 9.75 artarak 170.4 milyar TL'ye çıkmıştır. Bunun yanı sıra, 2018 yılının ilk çeyreğinde gerçekleştirdiğimiz 650 milyon ABD Doları tutarındaki banka tarihinin en büyük eurobond ihracından sonra, 2018 yılının ikinci çeyreğinde Bankamız tarihinin en büyük sendikasyon kredisi anlaşması ile 1.3 milyar ABD Doları tutarında kaynak temin edilmiştir. Ayrıca kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından yatırım yapılabilir seviyenin iki derece üzerinde BBB+ notu verilen 380 milyon ABD Doları tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirilmiştir. Böylece alınan kredilerimiz % 34.84 oranında artarak 38.2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. İhraç edilen menkul kıymetlerimiz ise % 24.09 artarak 24.2 milyar TL olmuştur.

Bankamız uyguladığı etkin varlık ve yükümlülük yönetimi politikaları, gelir tablosu rakamlarına da olumlu yansımıştır. Haziran sonu itibarıyla net kârımız 2,125 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde % 15.02 olarak gerçekleşen sermaye yeterlilik rasyomuz ise Bankamızın uyguladığı politikaların, risk yönetimi açısından da oldukça başarılı sonuçlar doğurduğunu net bir şekilde göstermektedir.

Yılın ilk yarısında net ücret ve komisyon gelirlerindeki artışıımız da oldukça sevindiricidir. Bu dönemde net ücret ve komisyon gelirimiz geçen yılın aynı dönemine göre % 58,49 artarak 955 milyon TL'ye yükselmiştir. Bu artışta yeni bağlı ortaklık stratejimizin katkısı oldukça yüksektir. Güneş Sigorta, Vakıf Emeklilik ve Hayat, Vakıf Leasing, Vakıf Faktoring, Vakıf Yatırım gibi iştiraklerimizin ürünlerinin Bankamız kanallarından doğrudan satışı konusundaki yenilenen yaklaşımımız hem Bankamızın hem de bağlı ortaklıklarımızın bilançolarına oldukça olumlu katkıda bulunmuştur.

Bankamız, 2018'in ilk yarısında şube yapılanmasında da bazı değişikliklere gitmiştir. Ticari segmentli müşterilere daha etkin hizmet sunabilmek için ticari şubeler oluşturulmuştur. Yeni açılan ticari şubeler ile şube sayımız 956'ya ulaşmıştır. Bu dönemde Bankamızın ülkemiz istihdamına desteği de sürmüş ve çalışan sayımız 16.500'e yaklaşmıştır.

Yılın ikinci çeyreğinde, yenilikçilik yolunda attığımız hızlı adımlar uluslararası arenada yankı uyandırmaya devam etmiştir. Bankamız, pazarlama ve iletişim alanındaki en prestijli uluslararası ödül programlarından olan Communicator Awards'ta "Mobil Saha Satış Uygulaması" ile "Üstünlük Ödülü"nü alarak bu yenilikçi uygulamasına ilişkin ödüllерinin sayısını 7'ye çıkarmıştır.

Bankamız, ülkemizin sadece finansal alanda değil sportif alanda da gelişimi için destek vermektedir. 32 yıldır aralıksız desteklediğimiz Vakıfbank Bayan Voleybol takımımız, CEV Bayanlar Şampiyonlar Liginde 2011, 2013 ve 2017'den sonra 4. kez şampiyonluk kupasını kazanmıştır. Bu kupayı üst üste ikinci kez müzesine götürme başarısını gösteren takımımız, bir kez daha ülkemizin ve Bankamızın göğsünü kabartmıştır. Yine yılın ikinci yarısında takımımız,

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

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

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

---

Vestel Venüs Sultanlar Liginde son dört yıl içerisinde üçüncü kez kupayı kaldırarak, tarihindeki 9. Türkiye Şampiyonluğu’nu elde etmiştir.

VakıfBank Finans Grubu olarak önümüzdeki dönemde de “Büyüyen Türkiye’nin Yanındaki Güç” olmaya devam edeceğiz. Ülkemiz reel sektörüne, hane halkına ve sporcusuna güvenimiz ve desteğimiz kesintisiz bir şekilde sürecek. Bu vesileyle; imkân ve destek verildiğinde Türk insanın neler yapabildiğini bizlere defalarca göstermiş olan Bayan Voleybol Takımı oyuncularımıza, teknik ekibine ve yönetimine, Bankamızın başarısında en büyük paya sahip olan değerli müşterilerimize, bizden güvenlerini esirgemeyen hissedar ve yatırımcılarımıza ve emekleri için çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

**Mehmet Emin ÖZCAN**  
**Genel Müdür ve**  
**Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi**

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

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

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

**Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide Olmayan)**

| <b>BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)</b>         | <b>HAZİRAN 2018</b> | <b>ARALIK 2017</b> | <b>DEĞİŞİM(%)</b> |
|------------------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                 | 306,045             | 270,572            | 13.11             |
| <b>MENKUL KIYMETLER<br/>PORTFÖYÜ</b>     | 34,972              | 30,316             | 15.36             |
| <b>KREDİLER (*)</b>                      | 210,101             | 182,932            | 14.85             |
| -Ticari Krediler                         | 157,841             | 134,980            | 16.94             |
| -Bireysel Krediler                       | 52,260              | 47,952             | 8.98              |
| <b>MEVDUAT</b>                           | 170,417             | 155,277            | 9.75              |
| -Vadeli Mevduat                          | 138,077             | 125,160            | 10.32             |
| -Vadesiz Mevduat                         | 32,340              | 30,117             | 7.38              |
| <b>ALINAN KREDİLER</b>                   | 38,171              | 28,308             | 34.84             |
| <b>SERMAYE BENZ. BORÇ.<br/>ARAÇLARI</b>  | 7,070               | 5,936              | 19.11             |
| <b>İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY.<br/>(NET)</b> | 24,180              | 19,485             | 24.09             |
| <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                       | 26,087              | 23,258             | 12.17             |
| <b>GAYRİNAKDİ KREDİLER</b>               | 60,189              | 50,768             | 18.56             |

| <b>GELİR TABLOSU ÖZETİ<br/>(Milyon TL)</b> | <b>HAZİRAN 2018</b> | <b>HAZİRAN 2017</b> | <b>DEĞİŞİM(%)</b> |
|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| <b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI</b>               | 2,125               | 2,121               | 0.18              |

| <b>GÖSTERGE RASYOLAR(%)</b>                   | <b>HAZİRAN 2018</b> | <b>ARALIK 2017</b> |
|-----------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)</b>            | 68.65               | 67.61              |
| <b>KREDİ/MEVDUAT (*)</b>                      | 123.29              | 117.81             |
| <b>TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI</b>                   | 3.89                | 4.01               |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI</b>              | 15.02               | 15.52              |
| <b>ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)</b>        | 1.47                | 1.54               |
| <b>ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE)<br/>(**)</b> | 17.23               | 17.52              |

(\*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(\*\*)Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

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

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

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

**Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide)**

| <b>BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)</b>         | <b>HAZİRAN 2018</b> | <b>ARALIK 2017</b> | <b>DEĞİŞİM(%)</b> |
|------------------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                 | 318,370             | 280,859            | 13.36             |
| <b>MENKUL KIYMETLER<br/>PORTFÖYÜ</b>     | 36,362              | 31,466             | 15.56             |
| <b>KREDİLER (*)(**)</b>                  | 217.136             | 185,443            | 14,57             |
| <b>-Ticari Krediler(**)</b>              | 164.868             | 137,483            | 16,47             |
| <b>-Bireysel Krediler</b>                | 52,268              | 47,959             | 8.98              |
| <b>MEVDUAT</b>                           | 174,074             | 157,988            | 10.18             |
| <b>-Vadeli Mevduat</b>                   | 141,121             | 127,864            | 10.37             |
| <b>-Vadesiz Mevduat</b>                  | 32,953              | 30,124             | 9.39              |
| <b>ALINAN KREDİLER</b>                   | 41,900              | 31,388             | 33.49             |
| <b>SERMAYE BENZ. BORÇ.<br/>ARAÇLARI</b>  | 7,070               | 5,917              | 19.49             |
| <b>İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY.<br/>(NET)</b> | 24,528              | 19,871             | 23.44             |
| <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                       | 26,704              | 23,623             | 13.04             |
| <b>GAYRİNAKDİ KREDİLER</b>               | 61,179              | 51,324             | 19.20             |

| <b>GELİR TABLOSU ÖZETİ<br/>(Milyon TL)</b> | <b>HAZİRAN 2018</b> | <b>HAZİRAN 2017</b> | <b>DEĞİŞİM(%)</b> |
|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| <b>GRUBUN NET KÂRI/ZARARI</b>              | 2,229               | 2,194               | 1.62              |

| <b>GÖSTERGE RASYOLAR(%)</b>                    | <b>HAZİRAN 2018</b> | <b>ARALIK 2017</b> |
|------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)</b>             | 68.20               | 66.03              |
| <b>KREDİ/MEVDUAT (*)</b>                       | 124.74              | 117.38             |
| <b>TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI</b>                    | 3.90                | 4.11               |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI</b>               | 14.56               | 14.95              |
| <b>ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (***)</b>        | 1.49                | 1.57               |
| <b>ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE)<br/>(***)</b> | 17.72               | 18.19              |

(\*) *Takip hariç krediler rakamıdır.*

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

(\*\*\*)*Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.*



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

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

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

### **2018 II. Çeyrek Değerlendirmesi**

Büyümesini 2018 yılının ikinci çeyreğinde de devam ettiren Grup, toplam varlıklarını % 13.36 oranında artırarak 318,370 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz % 14.57 oranında artarak 217,136 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı % 68.20 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 164,868 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 52,268 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2018 yılının ilk yarısında Grup mevduatını ise % 10.18 oranında artırarak 174,074 milyon TL'ye çıkarmıştır.

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

Bankamızca, yurtiçinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere; 2018 yılı ilk yarısında toplamda 6,960 milyon TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Bankamız milli ekonomiye destek olmak üzere yurtdışından uzun vadeli ve uygun maliyetli kaynak getirme çalışmalarına hız kesmeden devam etmektedir. Nisan ayında, 17 ülkeden 35 bankanın katılımıyla 329 milyon Dolar ve 779 milyon Euro olmak üzere toplamda yaklaşık 1,3 milyar Dolar tutarında sendikasyon kredisi anlaşması imzalanmıştır. Kredinin 1,2 milyar ABD Doları karşılığı kısmı 1 yıl; 100 milyon ABD Doları kısmı ise 2 yıl + 1 gün vadeli olarak temin edilmiş olup, 1 yıl vadeli diliminin toplam maliyeti Libor +% 1,30 ve Euribor + %1,20; 2 yıl vadeli diliminin ise toplam maliyeti yıllık Libor + %2,10 olmuştur.

Ayrıca Türkiye'nin "yanındaki güç" olan Bankamız, yurtdışı nakit havale akımlarına dayalı seküritizasyon programı kapsamında 380 Milyon ABD Doları tutarında yeni bir kaynak temin etmiştir. 6 ayrı dilimde ABD Doları ve Avro cinsinden sağlanan kaynağın vadesi 5 yıl olurken, işleme kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından, yatırım yapılabilir seviyenin iki derece üzerinde, BBB+ notu verilmiştir.

Grup, 2018 yılının ikinci çeyreğinde kârlılık ve sermaye yapısı bakımından da güçlü konumunu devam ettirmiştir. Bu dönemde Grup, 2,229 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Grubun

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

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

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

ortalama özkaynak kârlılığı % 17.72, ortalama aktif kârlılığı % 1.49, sermaye yeterlilik rasyosu ise % 14.56 olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 956 ve personel sayısı ise 16,491 olmuştur.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Standard & Poor's (S&P) tarafından ülkemizin kredi notunun "BB" seviyesinden "BB-" seviyesine indirilmesinin ardından Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Yerel Para notları "BB" seviyesinden "BB-" seviyesine indirilmiş olup, görünümü ise "Negatif"ten "Durağan"a yükseltilmiştir.

Moody's tarafından 1 Haziran 2018 tarihinde ülkemiz kredi notunun not indirimi için izlemeye alınmasının ardından 17 Türk Bankası ile beraber Bankamızın Uzun Vadeli TL Mevduat, Desteksiz Temel Kredi Profili, Düzeltilmiş Desteksiz Temel Kredi Profili ve Teminatsız Borçlanma notları bir not indirilmiştir ve görünümü negatif izlemeye alınmıştır. "Ba3" olan Uzun Vadeli YP Mevduat notu not indirimi için izlemeye alınmıştır. Kısa vadeli notları ise teyit edilmiştir.

Ayrıca Moody's tarafından ülkemizin TL tahvil derecelendirme tavanı notunun negatif izlemeye alınmasına paralel olarak, Bankamızın İTMK (Covered Bond) program notu da (Baa2) olası not indirimi için negatif izlemeye alınmıştır.

Fitch Ratings Bankamızın Ulusal Uzun Vadeli Notu "AAA(tur)" ve Ulusal Uzun Vadeli Notu Görünümünü "Durağan" olarak teyit etmiştir.

13 Temmuz 2018 tarihinde ülkemizin ulusal notunun indirilmesini takiben Fitch Ratings, Bankamızın aşağıdaki notlarını revize etmiştir:

- Uzun Vadeli Yabancı Para Notu "BB+" seviyesinden "BB-/Negatif Görünüm" seviyesine indirilmiş,
- Kısa Vadeli Yabancı Para Notu "B" seviyesinde teyit edilmiş,
- Uzun Vadeli Yerel Para Notu "BBB-/Durağan görünüm" seviyesinden "BB+/Negatif Görünüm" seviyesine indirilmiş,
- Kısa Vadeli Yerel Para Notu "F3" seviyesinden "B" seviyesine indirilmiş,
- Finansal Kapasite Notu "bb+/ Negatif İzleme" seviyesinden "bb-" seviyesine indirilmiş ve Negatif İzleme kaldırılmış,
- Destek Notu "3" seviyesinde teyit edilmiş,

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

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

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

- Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller "BB+/ Negatif izleme" seviyesinden "BB-" seviyesine indirilmiş ve negatif izleme kaldırılmıştır.
- Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller "B" seviyesinde teyit edilmiş,
- Sermaye Benzeri Tahviller "BB/ Negatif İzleme" seviyesinden "B+" seviyesine indirilmiş ve Negatif İzleme kaldırılmıştır.

#### **Diğer Önemli Gelişmeler**

- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 18 Temmuz 2018 tarih ve 91612 sayılı kararı ile 2017 yılı hesap dönemine ait 64. Olağan Genel Kurul Toplantısının 13 Ağustos 2018 tarihinde yapılmasına karar verilmiştir.
- Bankamızın 18 Temmuz 2018 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, Olağan Genel Kurul onayına sunulmak üzere, 2017 yılı kar payı dağıtımına ilişkin karar alınmıştır. 2017 yılı kar payı dağıtım tablosuna ilişkin açıklamalar <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/696562> adresinde yayımlanmıştır.
- Bankamızın 64'üncü kuruluş yıldönümünde, Başbakan Yardımcısı Sayın Mehmet Şimşek'in de katıldığı törenle İstanbul Ümraniye'deki yeni Genel Müdürlük Yerleşkesi'nin açılışı yapılmıştır.
- Bankamız inovatif ve özgün Mobil Saha Satış Uygulamasıyla (MSS) ABD merkezli The Academy of Interactive & Visual Arts tarafından bu yıl 24'üncüsü düzenlenen pazarlama ve iletişim alanındaki en prestijli uluslararası ödül programlarından olan Communicator Awards'ta "Mobil Saha Satış Uygulaması" ile "Üstünlük Ödülü"ne layık görülmüştür. Mobil Saha Satış Uygulamamız sayesinde, müşterilerimizin şubelerine gelmelerine gerek kalmamaktadır. Satış temsilcilerimiz müşterilerimizi ziyaret ederek bulundukları mekanda her türlü bankacılık çözümünü anında sunabilmektedir. Bu uygulama ile zaman kaybının önüne geçilmiş, dijital onayla müşteri memnuniyeti artışı sağlanmış ve evrak israfına son verilmiştir. Ayrıca içeriğinde pek çok hizmet ve ürünü barındıran uygulamamız offline başvuru özelliğiyle de sektörde bir ilk olma özelliği taşımaktadır.
- VakıfBank Bayan Voleybol Takımı, Bükreş'te düzenlenen CEV Şampiyonlar Ligi Finali'ni kazanarak, 4. kez Avrupa'nın en büyük kupasını müzesine götürmüştür. Ayrıca VakıfBank,

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

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

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

---

CEV Şampiyonlar Ligi kupasını üst üste iki kez kazanan ilk Türk takımı olma başarısını göstermiştir.

- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 4 Temmuz 2018 tarihli kararı ile Bankamızda Temel Bankacılık Uygulama ve Geliştirme Başkanı olarak görev yapmakta olan Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.
- Cari dönemde Ana Ortaklık Banka, 100 milyon TL sermaye ile kurulan Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ'ye iştirak etmiştir. Şirkette, Banka'nın nominal payı 3 milyon TL olup pay oranı %3'tür. Şirketin kuruluşuna ilişkin işlemler 8 Haziran 2018 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Bankamız, payının dörtte birine isabet eden 750 bin TL tutarındaki hisse alımını gerçekleştirmiştir.
- Ana Ortaklık Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde gerçekleşen 64. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin yenilenmesi ile ilgili olarak; 3 yıl süre ile görev yapmak üzere (A) grubunu temsilen Mehmet Emin ÖZCAN ile Raci KAYA ve Bağımsız Üye olarak Şahap KAVCIOĞLU, (B) grubunu temsilen Adnan ERTEM, (C) grubunu temsilen Şahin UĞUR ve Bağımsız Üye Dilek YÜKSEL ile (D) grubunu temsilen Bağımsız Üye olarak Serdar TUNÇBİLEK ve (A), (B), (C) grubunu temsilen Ömer ARISOY ve Cemil Ragıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmelerine oyçokluğu ile karar verilmiştir.
- Ana Ortaklık Banka'nın 14.08.2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, Bankamız Ana Sözleşmesinin ilgili maddeleri gereği Mehmet Emin ÖZCAN'ın Genel Müdür, Raci KAYA'nın Yönetim Kurulu Başkanı, Şahap KAVCIOĞLU'nun Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

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

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

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

---

- Ana Ortaklık Banka’nın 14.08.2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı’nda Bankamız Ana Sözleşmesi ilgili maddeleri gereği;
  - Denetim Komitesi’ne Şahap KAVCIOĞLU ve Serdar TUNÇBİLEK’in seçilmesine,
  - Kredi Komitesi’ne Raci KAYA ve Şahap KAVCIOĞLU’nın, asil üye olarak, Dilek YÜKSEL ve Serdar TUNÇBİLEK ’in yedek üye olarak seçilmesine,
  - Kurumsal Yönetim Komitesi’ne Şahap KAVCIOĞLU ve Ömer ARISOY’un, ayrıca Kurumsal Yönetim Tebliği’nin 11. Maddesi gereğince Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Başkanı Mustafa Turan’ın üye olarak seçilmesine,
  - Ücretlendirme Komitesine Şahin UĞUR, Adnan ERTEM ve Dilek YÜKSEL’in üye olarak seçilmesine

oybirliği ile karar verilmiştir.

#### **Ana Sözleşme Değişikliği:**

Ana Ortaklık Banka’nın 13 Ağustos 2018 tarihinde gerçekleşen 64. Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karar ile Bankamız Ana Sözleşmesinde değişiklikler yapılmıştır. Söz konusu değişiklikler <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/703229> adresinde yayımlanmış olup, ticaret siciline henüz tescil ettirilmemiştir.