

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

**30 EYLÜL 2017 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 Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine 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 kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide 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, 13 Kasım 2017

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

Adres : Sultan Selim Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi
No:59, Kağıthane / İstanbul
Telefon : 0212 398 15 15 - 0212 398 10 00
Faks : 0212 398 11 55
Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr
Elektronik posta adresi : mevzuat@vakifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide 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 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 dokuz aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

13 Kasım 2017

İsmail ALPTEKİN
Yönetim Kurulu
Başkanı

Serdar TUNÇBİLEK
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi

Sabahattin BİRDAL
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet Emin ÖZCAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas
Üyesi

Şuayyip İLBİLGİ
Genel Müdür Yardımcısı

Ferkan MERDAN
Genel Muhasebe ve Mali İşler
Başkanı

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

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

Ad-Soyad/Unvan : Burcu Sütcü AKDAĞ / Müdür Yrd
Telefon : 0 312 591 11 93
Faks : 0 312 591 20 01

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2-3
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	4
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 - Aktif kalemler	7
II.	Konsolide bilanço - Pasif kalemler	8
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	9
IV.	Konsolide gelir tablosu	10
V.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	11
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	12-13
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15-17
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	17-18
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	20-21
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21-22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	24
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Karşılıklar, koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	25-26
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27-29
XIX.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	29
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30-32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33-39
II.	Konsolide kur riski	39-41
III.	Konsolide faiz oranı riski	42-44
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riski	45-46
V.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı	46-51
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VII.	Konsolide faaliyet bölümleri	53-55
VIII.	Risk yönetimine ilişkin Bilgiler	56

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57-76
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77-84
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85-87
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87-91
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	92-93

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	94
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	94
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	95

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	96
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	96

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	97-107
----	--	--------

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 salahiyet çerçevesinde Birinci Bölüm V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın ortaklık yapısı 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 Yönetim Kurulu Başkan Vekili Mehmet Emin ÖZCAN 2 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla görevinden istifa ederek ayrılmıştır.

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Grup'un 30 Eylül 2017 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 Eylül 2017 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 Sanayi ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ ve İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler bu konsolide finansal tablolarda TMS 39'a göre muhasebeleştirilmiştir.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

**KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR**

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2017				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	3,830,709	22,420,904	26,251,613	4,409,164	19,960,151	24,369,315	
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	1,536,365	281,051	1,817,416	1,644,899	144,334	1,789,233	
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,536,365	281,051	1,817,416	1,644,899	144,334	1,789,233	
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		293	5,481	5,774	206	10,647	10,853	
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8,843	-	8,843	2,095	-	2,095	
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	1,372,856	275,570	1,648,426	1,473,865	133,687	1,607,552	
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		154,373	-	154,373	168,733	-	168,733	
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		-	-	-	-	-	-	
III.	BANKALAR	V-I-3	1,188,783	6,202,916	7,391,699	1,195,786	4,079,703	5,275,489	
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1,527	-	1,527	5,232	-	5,232	
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		1,515	-	1,515	3,428	-	3,428	
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		12	-	12	1,804	-	1,804	
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	14,754,785	5,761,853	20,516,638	12,588,929	6,030,151	18,619,080	
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	37,714	37,729	15	27,595	27,610	
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		14,754,770	5,343,829	20,098,599	12,588,914	5,719,498	18,308,412	
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	380,310	380,310	-	283,058	283,058	
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	126,278,563	50,911,545	177,190,108	100,166,610	49,408,659	149,575,269	
6.1	Krediler ve Alacaklar		125,277,092	50,881,391	176,158,483	99,001,801	49,402,693	148,404,494	
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	V-V-1	220	11,483	11,703	581	36,936	37,517	
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3	Diğer		125,276,872	50,869,908	176,146,780	99,001,220	49,365,757	148,366,977	
6.2	Takipteki Krediler		7,367,139	117,563	7,484,702	6,626,073	77,310	6,703,383	
6.3	Özel Karşılıklar (-)	V-I-5	6,365,668	87,409	6,453,077	5,461,264	71,344	5,532,608	
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		1,326,493	177,979	1,504,472	1,171,659	219,055	1,390,714	
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	8,704,557	286,399	8,990,956	8,039,914	140,621	8,180,535	
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8,704,557	179,467	8,884,024	8,039,914	-	8,039,914	
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	106,932	106,932	-	140,621	140,621	
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	372,654	3	372,657	336,229	3	336,232	
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		311,841	-	311,841	275,765	-	275,765	
9.2	Konsolide Edilmeyenler		60,813	3	60,816	60,464	3	60,467	
9.2.1	Mali İştirakler		48,460	-	48,460	48,111	-	48,111	
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		12,353	3	12,356	12,353	3	12,356	
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	285,993	-	285,993	286,698	-	286,698	
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		285,993	-	285,993	286,698	-	286,698	
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-9	-	-	-	-	-	-	
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-10	456,868	1,242,407	1,699,275	364,209	1,182,200	1,546,409	
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		590,464	1,377,261	1,967,725	465,056	1,323,625	1,788,681	
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		133,596	134,854	268,450	100,847	141,425	242,272	
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-11	-	-	-	-	-	-	
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1,666,943	9,184	1,676,127	1,693,745	9,358	1,703,103	
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		253,558	297	253,855	230,242	23	230,265	
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2	Diğer		253,558	297	253,855	230,242	23	230,265	
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	381,138	-	381,138	354,385	-	354,385	
XVII.	VERGİ VARLIĞI	V-I-13	112,701	-	112,701	197,922	-	197,922	
17.1	Cari Vergi Varlığı	V-I-13	928	-	928	835	-	835	
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	111,773	-	111,773	197,087	-	197,087	
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	1,267,091	-	1,267,091	1,228,102	-	1,228,102	
18.1	Satış Amaçlı		1,267,091	-	1,267,091	1,228,102	-	1,228,102	
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-15	4,097,351	2,113,877	6,211,228	3,110,515	2,472,502	5,583,017	
	AKTİF TOPLAMI		166,516,079	89,408,415	255,924,494	137,024,240	83,646,760	220,671,000	

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2017				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT	V-II-1	101,377,495	47,213,422	148,590,917	85,815,420	40,443,889	126,259,309	
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	2,187,240	225,282	2,412,522	1,686,765	116,088	1,802,853	
1.2	Diğer		99,190,255	46,988,140	146,178,395	84,128,655	40,327,801	124,456,456	
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	733,913	179,426	913,339	955,019	199,405	1,154,424	
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	1,669,261	28,013,798	29,683,059	1,720,814	24,578,616	26,299,430	
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		14,533,189	1,892,752	16,425,941	11,450,137	1,794,134	13,244,271	
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		7,770,139	-	7,770,139	2,501,180	-	2,501,180	
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		231,962	-	231,962	277,667	-	277,667	
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		6,531,088	1,892,752	8,423,840	8,671,290	1,794,134	10,465,424	
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	4,208,152	12,316,974	16,525,126	3,373,519	11,309,305	14,682,824	
5.1	Bonolar		4,116,407	-	4,116,407	3,373,519	-	3,373,519	
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3	Tahviller		91,745	12,316,974	12,408,719	-	11,309,305	11,309,305	
VI.	FONLAR		3,284	-	3,284	3,319	-	3,319	
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-	
6.2	Diğer		3,284	-	3,284	3,319	-	3,319	
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		5,980,178	797,423	6,777,601	4,622,676	920,879	5,543,555	
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	751,926	1,547,657	2,299,583	747,599	2,018,132	2,765,731	
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		135	3	138	77	4	81	
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	V-II-5	-	-	-	-	-	-	
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-	
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-6	-	-	-	-	-	-	
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XII.	KARŞILIKLAR	V-II-7	5,746,582	41,840	5,788,422	5,562,513	43,584	5,606,097	
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	2,323,657	11,774	2,335,431	2,153,773	13,670	2,167,443	
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		779,269	2,533	781,802	736,608	1,791	738,399	
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları		2,436,668	12,031	2,448,699	2,304,345	14,000	2,318,345	
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	206,988	15,502	222,490	367,787	14,123	381,910	
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-8	516,981	71,500	588,481	477,830	11,957	489,787	
13.1	Cari Vergi Borcu		462,038	1,799	463,837	463,916	2,847	466,763	
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-13	54,943	69,701	124,644	13,914	9,110	23,024	
XIV.	SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-	
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-10	527,616	5,100,706	5,628,322	-	5,014,700	5,014,700	
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		22,007,452	692,829	22,700,281	19,154,003	453,469	19,607,472	
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000	
16.2	Sermaye Yedekleri		1,560,171	200,535	1,760,706	1,494,226	50,440	1,544,666	
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		727,780	-	727,780	727,780	-	727,780	
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	(162,703)	200,535	37,832	(181,609)	50,440	(131,169)	
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,044,656	-	1,044,656	997,197	-	997,197	
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 Ortaklıkları) Bedelsiz Hisse Senetleri		3,614	-	3,614	3,683	-	3,683	
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		(53,176)	-	(53,176)	(52,825)	-	(52,825)	
16.3	Kâr Yedekleri		14,577,654	297,028	14,874,682	12,025,037	234,296	12,259,333	
16.3.1	Yasal Yedekler		1,700,912	9,553	1,710,465	1,428,436	8,351	1,436,787	
16.3.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337	
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		12,434,644	4,598	12,439,242	10,151,977	4,598	10,156,575	
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		435,761	282,877	718,638	438,287	221,347	659,634	
16.4	Kâr veya Zarar		2,779,600	131,657	2,911,257	2,660,885	115,059	2,775,944	
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(179,626)	116,244	(63,382)	(107,147)	93,173	(13,974)	
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		2,959,226	15,413	2,974,639	2,768,032	21,886	2,789,918	
16.5	Azınlık Payları		590,027	63,609	653,636	473,855	53,674	527,529	
	PASİF TOPLAMI		158,056,164	97,868,330	255,924,494	133,882,926	86,788,074	220,671,000	

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem				Önceki Dönem			
		30 Eylül 2017				31 Aralık 2016			
	Dipnot	TP	YP	Toplam		TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		73,808,488	79,254,674	153,063,162		71,979,483	76,304,502	148,283,985	
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	30,336,031	15,643,289	45,979,320		26,946,124	13,714,227	40,660,351	
1.1. Teminat Mektupları	V-III-1	29,707,500	6,216,751	35,924,251		26,687,992	5,628,335	32,316,327	
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,174,903	3,189,679	6,364,582		3,203,501	2,571,209	5,774,710	
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,050,776	-	1,050,776		1,059,516	-	1,059,516	
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		25,481,821	3,027,072	28,508,893		22,424,975	3,057,126	25,482,101	
1.2. Banka Kabulleri		48,693	1,192,109	1,240,802		53,702	1,143,484	1,197,186	
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		2,168	393,890	396,058		-	395,874	395,874	
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		46,525	798,219	844,744		53,702	747,610	801,312	
1.3. Akreditifler		18,885	8,178,339	8,197,224		1,762	6,911,368	6,913,130	
1.3.1. Belgeli Akreditifler		18,885	8,178,339	8,197,224		1,762	6,911,368	6,913,130	
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-		-	-	-	
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	2,833	2,833		-	2,796	2,796	
1.5. Cirolar		-	-	-		-	-	-	
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-		-	-	-	
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-		-	-	-	
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-		-	-	-	
1.7. Faktoring Garantilerinden		329,452	9,854	339,306		202,668	7,682	210,350	
1.8. Diğer Garantilerimizden		58,993	41,465	100,458		-	16,890	16,890	
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		172,508	1,938	174,446		-	3,672	3,672	
II. TAAHHÜTLER		29,714,280	17,529,720	47,244,000		27,151,229	12,692,995	39,844,224	
2.1. Cayılamaz Taahhütler		26,619,129	1,656,423	28,275,552		24,078,084	1,659,432	25,737,516	
2.1.1. Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	450,041	1,162,344	1,612,385		1,362,697	1,502,055	2,864,752	
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-		-	-	-	
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	V-III-1	-	-	-		-	-	-	
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	11,052,514	3,676	11,056,190		9,817,555	34,042	9,851,597	
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-		-	-	-	
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-		-	-	-	
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	2,445,227	-	2,445,227		2,154,102	-	2,154,102	
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-		-	-	-	
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	9,879,025	-	9,879,025		8,682,835	-	8,682,835	
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		860,264	-	860,264		300,108	-	300,108	
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-		-	-	-	
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-		-	-	-	
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,932,058	490,403	2,422,461		1,760,787	123,335	1,884,122	
2.2. Cayılabilir Taahhütler		3,095,151	15,873,297	18,968,448		3,073,145	11,033,563	14,106,708	
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3,095,151	15,873,297	18,968,448		3,024,169	11,033,563	14,057,732	
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-		48,976	-	48,976	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		13,758,177	46,081,665	59,839,842		17,882,130	49,897,280	67,779,410	
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-		-	-	-	
3.1.1. Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-		-	-	-	
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-		-	-	-	
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-		-	-	-	
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		13,758,177	46,081,665	59,839,842		17,882,130	49,897,280	67,779,410	
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,082,153	1,454,904	2,537,057		492,117	1,123,868	1,615,985	
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		541,342	727,489	1,268,831		247,789	560,368	808,157	
3.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		540,811	727,415	1,268,226		244,328	563,500	807,828	
3.2.2.1. Para ve Faiz Swap İşlemleri		11,347,381	32,907,130	44,254,511		16,341,272	37,911,234	54,252,506	
3.2.2.2. Swap Para Alım İşlemleri		3,014,988	13,290,113	16,305,101		8,566,437	11,982,601	20,549,038	
3.2.2.3. Swap Para Satım İşlemleri		6,382,393	4,478,543	10,860,936		6,324,835	10,311,809	16,636,644	
3.2.2.4. Swap Faiz Alım İşlemleri		975,000	7,569,237	8,544,237		725,000	7,808,412	8,533,412	
3.2.2.5. Swap Faiz Satım İşlemleri		975,000	7,569,237	8,544,237		725,000	7,808,412	8,533,412	
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		537,144	632,610	1,169,754		142,676	730,632	873,308	
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		163,850	417,140	580,990		121,124	306,804	427,908	
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		373,294	215,470	588,764		21,552	423,828	445,380	
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-		-	-	-	
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-		-	-	-	
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-		-	-	-	
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-		-	-	-	
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-		-	-	-	
3.2.6. Diğer		791,499	11,087,021	11,878,520		906,065	10,131,546	11,037,611	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,215,280,110	719,526,539	1,934,806,649		1,045,090,768	580,650,674	1,625,741,442	
IV. EMANET KIYMETLER		59,666,569	4,993,854	64,660,423		56,357,991	4,476,062	60,834,053	
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		916,167	-	916,167		796,204	-	796,204	
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		45,634,119	161,866	45,795,985		43,543,703	147,806	43,691,509	
4.3. Tahsile Alınan Çekler		9,506,931	2,411,708	11,918,639		9,441,126	2,589,510	12,030,636	
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,922,270	828,580	2,750,850		1,535,349	751,302	2,286,651	
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	143	2,295		2,152	141	2,293	
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-		-	-	-	
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		584,108	533,880	1,117,988		49,414	87,056	136,470	
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1,100,822	1,057,677	2,158,499		990,043	900,247	1,890,290	
V. REHİNLİ KIYMETLER		309,845,621	118,162,428	428,008,049		280,719,507	104,200,492	384,919,999	
5.1. Menkul Kıymetler		593,887	11,285	605,172		495,623	16,366	511,989	
5.2. Teminat Senetleri		684,502	460,733	1,145,235		767,642	544,996	1,312,638	
5.3. Emtia		32,664,531	648,820	33,313,351		31,750,967	775,907	32,526,874	
5.4. Varant		-	-	-		-	-	-	
5.5. Gayrimenkul		237,736,978	96,365,595	334,102,573		230,190,866	86,340,346	316,531,212	
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		37,578,557	20,549,791	58,128,348		16,964,074	16,365,309	33,329,383	
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		587,166	126,204	713,370		550,335	157,568	707,903	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		845,767,920	596,370,257	1,442,138,177		708,013,270	471,974,120	1,179,987,390	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,289,088,598	798,781,213	2,087,869,811		1,117,070,251	656,955,176	1,774,025,427	

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016 - 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2017 - 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2016 - 30 Eylül 2016
	Dipnot				
I. FAİZ GELİRLERİ		15,713,842	12,409,059	5,446,818	4,372,749
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	13,079,654	10,367,772	4,770,082	3,663,504
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		155,913	81,523	61,816	26,581
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	148,016	86,290	61,308	28,505
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		27,007	461	4,552	145
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	2,060,244	1,703,003	461,096	596,097
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		14,542	5,778	6,107	1,893
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,295,072	1,156,000	330,519	395,396
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		750,630	541,225	124,470	198,808
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		100,643	82,198	35,931	27,975
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		142,365	87,812	52,033	29,942
II. FAİZ GİDERLERİ		9,153,670	7,189,427	3,546,271	2,387,139
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	6,536,078	5,376,104	2,584,078	1,763,784
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	591,942	339,385	212,720	121,596
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,031,649	752,749	397,740	263,632
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	709,272	486,885	263,557	167,902
2.5 Diğer Faiz Giderleri		284,729	234,304	88,176	70,225
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I – II)		6,560,172	5,219,632	1,900,547	1,985,610
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		891,966	658,184	334,212	251,128
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,368,668	1,052,107	506,590	379,483
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		215,926	165,820	75,813	56,738
4.1.2 Diğer		1,152,742	886,287	430,777	322,745
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		476,702	393,923	172,378	128,355
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,775	1,138	655	393
4.2.2 Diğer		473,927	392,785	171,723	127,962
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		47,421	61,142	790	3
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3	136,652	225,020	8,389	154,191
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		58,328	49,522	14,493	8,508
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(62,980)	86,870	(34,723)	108,876
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		141,304	88,628	28,619	36,807
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	2,101,662	1,549,637	676,943	473,448
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		9,737,873	7,713,615	2,920,881	2,864,380
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-5	1,963,326	1,570,866	578,918	559,436
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	4,032,859	3,668,078	1,341,056	1,209,668
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3,741,688	2,474,671	1,000,907	1,095,276
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		39,923	30,260	14,275	9,777
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		3,781,611	2,504,931	1,015,182	1,105,053
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (734,561)		(734,561)	(526,571)	(179,893)	(229,263)
16.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-7	(589,607)	(610,722)	(122,268)	(175,247)
16.2 Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	V-IV-7	(144,954)	84,151	(57,625)	(54,016)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		3,047,050	1,978,360	835,289	875,790
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVI+XVII)		3,047,050	1,978,360	835,289	875,790
23.1 Grubun Kârı / Zararı		2,974,639	1,973,741	780,684	850,266
23.2. Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)	V-IV-9	72,411	4,619	54,605	25,524
100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXV	1.1899	0.7895	0.3123	0.3401

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017 -30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016-30 Eylül 2016
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	210,828	244,583
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(33,048)	311
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	38,956	14,136
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	7,368	(7,945)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(40,059)	(47,815)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	184,045	203,270
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	3,047,050	1,978,360
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	757	32,999
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	3,046,293	1,945,361
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	3,231,095	2,181,630

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Ser. 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	Risikten 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 Eylül 2016		2,500,000	-	727,780	-	1,236,166	6,337	8,480,048	556,741	-	2,015,941	30,011	940,657	3,683	-	-	16,497,364	505,391	17,002,755
II.	Dönem Başı Bakiyesi																			
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2,500,000	-	727,780	-	1,236,166	6,337	8,480,048	556,741	-	2,015,941	30,011	940,657	3,683	-	-	16,497,364	505,391	17,002,755
IV.	Dönem İçindeki Değişimler																			
	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209,224	-	-	-	-	209,224	2,173	211,397
VI.	Risikten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)	325	314
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	11,618	-	-	-	-	-	-	-	11,618	2,518	14,136
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,031)	2,482	-	-	-	-	(22,549)	-	(22,549)
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(197)	-	441	-	-	-	-	-	244	(272)	(28)
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,973,741	-	-	-	-	-	-	1,973,741	4,619	1,978,360
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	197,551	-	1,674,921	(4,239)	-	(1,996,589)	-	23,443	-	-	-	(104,913)	(327)	(105,240)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,913)	-	-	-	-	-	(104,913)	(327)	(105,240)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	197,551	-	1,674,921	(4,239)	-	(1,891,676)	-	23,443	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	-	727,780	-	1,433,717	6,337	10,154,969	563,923	1,973,741	(5,238)	241,717	964,089	3,683	-	-	18,564,718	514,427	19,079,145

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK 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 İhrac 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	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I. Cari Dönem 30 Eylül 2017			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 Başı Bakiyesi																				
III. Dönem İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164,457	-	-	-	-	164,457	1,415	165,872
V. 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			-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,349)	-	(2,127)	-	-	-	(33,476)	511	(32,965)
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69)	-	-	(69)	-	(69)
VIII. Kur Farkları			-	-	-	-	-	-	-	38,956	-	-	-	-	-	-	-	38,956	-	38,956
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,096)	4,544	-	-	-	-	(32,552)	(615)	(33,167)
XII. Sermaye Artırımı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhracı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer			-	-	-	-	(31)	-	-	(351)	-	(1,629)	-	142	-	-	-	(1,869)	47,287	45,418
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı			-	-	-	-	-	-	-	2,974,639	-	-	-	-	-	-	-	2,974,639	72,411	3,047,050
XVIII. Kâr Dağıtımı			-	-	-	-	273,709	-	2,282,667	20,048	-	(2,769,252)	-	49,444	-	-	-	(143,384)	5,098	(138,286)
18.1 Dağıtılan Temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120,000)	-	-	-	-	-	(120,000)	(18,286)	(138,286)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar			-	-	-	-	273,709	-	2,282,667	20,048	-	(2,649,252)	-	49,444	-	-	-	(23,384)	23,384	-
18.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi			2,500,000	-	727,780	-	1,710,465	6,337	12,439,242	665,462	2,974,639	(63,382)	37,832	1,044,656	3,614	-	-	22,046,645	653,636	22,700,281

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2016
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	4,919,667	3,238,461
1.1.1 Alınan Faizler	14,545,668	11,823,291
1.1.2 Ödenen Faizler	(8,635,534)	(7,015,124)
1.1.3 Alınan Temettüleri	17,805	10,563
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,368,668	1,052,107
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	983,609	825,228
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	971,914	852,670
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,615,771)	(1,404,293)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(686,199)	(748,197)
1.1.9 Diğer	(2,030,493)	(2,157,784)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(4,225,523)	(3,832,061)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	14,623	(17,365)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(2,523,001)	812,899
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(28,656,490)	(15,378,089)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(651,892)	240,045
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1,484,118	531,631
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	20,121,337	9,154,870
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	3,283,354	(760,829)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2,702,428	1,584,777
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	694,144	(593,600)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1,466,561)	(212,032)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	232	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(200,390)	(131,215)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	400,076	283,254
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(5,696,303)	(4,162,468)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,425,315	4,015,013
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1,602,467)	(1,734,464)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	1,256,354	1,554,938
2.9 Diğer	(49,378)	(37,090)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	2,215,330	1,444,890
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	9,158,817	8,334,577
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(6,805,201)	(6,789,360)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	(138,286)	(100,327)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	26,665	34,180
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış	1,469,578	673,438
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	12,421,404	9,057,127
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	13,890,982	9,730,565

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe 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 aktif ve pasiflerin 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.

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

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

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Ana Ortaklık Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kur riskten korunma yapılandırılmalarıyla 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 satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde “Menkul değerler değerleme farkları” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

Grup, 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 net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaya başlamıştır. Ana Ortaklık Banka’nın 4 Mayıs 2016 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 500 Milyon Avro ve itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan menkul kıymetlerinin 68.5 Milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunan kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2017 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 33,616 TL’dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

30 Eylül 2017 itibarıyla yapılan ölçümlerde net yatırım riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Grup'un risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, riskten korunma konusu kalemlerde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

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

Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 30 Eylül 2017 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 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla şirket için tasfiye emri verilmiştir. Bu nedenle, ilgili şirket 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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 taşımaması nedeniyle, 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak birleşme tarihine kadar birikmiş olan özkaynakları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler

Grup'un 30 Eylül 2017 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 EYLÜL 2017 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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık faaliyetleri

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

Faktoring faaliyetleri

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırım veya gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılıp vadesinden önce satışı gerçekleşmiş ya da yeniden sınıflandırılmış varlık olması durumunda TMS 39 standardına göre ilgili kıymet iki yıl boyunca yeniden vadeye kadar elde tutulacak yatırım olarak sınıflandıramaz. Grup’un 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 kullanılan krediler ilgili döviz cinsinden kayda alınmakta, dönem sonlarında Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona 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.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Grup'un 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. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Grup 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.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Grup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 – Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayırımını 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 varlıkların onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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.

Grup, 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya sermaye kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkullerdir. Grup, konsolidasyona tabi gayrimenkul yatırım ortaklığı ve sigorta şirketlerinin faaliyetleri çerçevesinde yatırım amaçlı gayrimenkul tutmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, işlem maliyetleri de dâhil olmak üzere elde etme maliyetleri üzerinden kayıtlara alınmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, ilk kayda alınmalarına müteakip, maliyet yöntemi (maliyetten birikmiş amortisman ve varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülerek) ile ölçülmektedir.

XV. 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.

- *Kiraya veren olarak finansal kiralama işlemleri*

Finansal kiralamaya konu edilen varlıkların, kiralama işlemlerinin başlangıcındaki değeri, 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 yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, planlanmamış veya beklenmeyen bir veya daha fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır, ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Grup'a 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.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

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

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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.

Grup, personelinin ilgili hesap dönemine kadar kullanmamış olduğu izinler için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, Grup ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Sermaye Yedekleri" kaleminde muhasebeleştirmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (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 ve gayrimenkul satışlarından doğan karların %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" kaleminde izlemektedir.

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

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

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

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

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 05.06.2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kuzey Irak (Erbil)

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

A.B.D. (New York)

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

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)

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

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu ve alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari vergi 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 uyarınca;

- Genel karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifli yaratılmamaktadır ve
- Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Transfer fiyatlandırması

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

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

XIX. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritlezasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka 2011 yılının Ağustos ayından bu yana yurt içi ve yurt dışında 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.

Grup'un borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

XXI. 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.

XXII. 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.

XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 190,324 TL'dir (31 Aralık 2016: 199,946 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. 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.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç

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

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.1899 tam TL'dir (30 Eylül 2016: 0.7895 tam TL).

İlişkili taraflar

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

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

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 kısımdan 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 Metodları "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 lehtarlar 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. 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 katlanılan 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 yüklenilen giderlerin karşılanamaz olduğu noktaya kadar azaltılmaktadır. Son olarak, hala kalan bir eksiklik olması durumunda, bu tutar kazanılmamış primler karşılığına ek olarak muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15.77'dir. (31 Aralık 2016: %13.88)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	727,780	-
Yedek akçeler	14,874,682	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,082,488	-
Kâr	2,911,257	-
Net Dönem Kârı	2,974,639	-
Geçmiş Yıllar Kârı	(63,382)	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3,614	-
Azınlık payları	646,168	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	22,745,989	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	53,176	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	172,022	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerh (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	203,084	253,855
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	428,282	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	22,317,707	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekaül 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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 EYLÜL 2017 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)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	50,771	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye+Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	22,266,936	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,921,249	-
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)	7,468	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,044,807	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,973,524	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	5,973,524	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	28,240,460	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
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 (-)	1,046	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	28,239,414	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	179,058,505	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.46	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.44	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.77	-
TAMPONLAR	-	-
Toplam Tampon Oranı	1.75	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.25	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00	-
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 (%)	7.96	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	2,335,431	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25' ine kadar olan kısmı	2,044,807	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6' sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar		
(**) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.		

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	727,780	-
Yedek akçeler	12,259,333	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	866,028	-
Kâr	2,775,944	-
Net Dönem Kârı	2,789,918	-
Geçmiş Yıllar Kârı	(13,974)	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3,683	-
Azınlık payları	521,476	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	19,654,244	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	52,825	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	162,121	-
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 (-)	138,159	230,265
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 Derecelendirme 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 (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler Toplamı	353,105	-
İLAVE ANA SERMAYE	19,301,139	-
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' 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 EYLÜL 2017 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	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulanmaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	92,106	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	19,209,033	-
KATKI SERMAYE		-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,723,659	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	977,288	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	6,053	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,983,272	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,712,984	-
Katki Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katki Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katki Sermaye Toplamı	4,712,984	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	23,922,017	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	112,142	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,166	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		-
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	23,808,709	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	171,540,121	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.25	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.20	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.88	-
TAMPONLAR		-
Toplam Tampon Oranı	0.627	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.002	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.75	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,167,443	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,983,272	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar		

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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:

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73 XS1551747733 / US90015WAE30 TRSVKFB92719
Aracın tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır. XS1175854923/ US90015WAC73 Tabi olmayacaktır. XS1551747733 / US90015WAE30 Tabi olmayacaktır. TRSVKFB92719 / Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3,921
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5,495
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-347011- Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015 XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017 TRSVKFB92719 18 Eylül 2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025 XS1551747733 / US90015WAE30 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027 TRSVKFB92719 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027
Aracın başlangıç vadesi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015 XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017 TRSVKFB92719 18 Eylül 2017
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır XS1551747733 / US90015WAE30 1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır. TRSVKFB92719 5 yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır XS1551747733 / US90015WAE30 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır TRSVKFB92719 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi XS1175854923/ US90015WAC73 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi XS1551747733 / US90015WAE30 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi TRSVKFB92719 Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	XS0849728190/ US90015NAB91 %6 sabit faiz XS1175854923/ US90015WAC73 %6,875 sabit faiz XS1551747733 / US90015WAE30 %8 sabit faiz TRSVKFB92719 5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz 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 EYLÜL 2017 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)

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 XS1175854923/ US90015WAC73 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. XS1551747733 / US90015WAE30 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. TRSVKFB92719 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. XS1551747733 / US90015WAE30 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. TRSVKFB92719 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. XS1551747733 / US90015WAE30 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. TRSVKFB92719 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Değer artırımı mekanizması yoktur. XS1551747733 / US90015WAE30 Değer artırımı mekanizması yoktur. 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 EYLÜL 2017 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

	30 Eylül 2017
Bilanço özkaynaklar değeri	22,700,281
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(172,022)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(203,084)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	2,044,807
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	3,921,249
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(51,817)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	28,239,414

II. KONSOLİDE KUR RİSKİ

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

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

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

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

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 RİSKİ (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	3,209,568	13,232,494	5,978,842	22,420,904
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV ⁽¹⁾	1,738,580	4,383,775	80,561	6,202,916
Para Piyasalarından Alacaklar	1,285	131,676	-	132,961
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar ⁽²⁾	1,484,663	4,277,190	-	5,761,853
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	24,723,595	30,382,943	69,870	55,176,408
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3	-	-	3
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	286,399	-	286,399
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,697	7,487	-	9,184
Diğer Varlıklar ^{(3) (4)}	297	-	-	297
Toplam Varlıklar	1,824,184	1,684,199	2,866	3,511,249
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	32,983,872	54,386,163	6,132,139	93,502,174
Diğer Mevduat	369,131	4,510,802	206,393	5,086,326
Para Piyasalarına Borçlar	17,585,396	22,922,772	1,618,928	42,127,096
Alınan Krediler	21,015	1,871,737	-	1,892,752
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	11,112,503	16,901,295	-	28,013,798
Muhtelif Borçlar	4,214,644	8,102,330	-	12,316,974
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	665,282	107,598	24,543	797,423
Diğer Yükümlülükler ^{(1) (5)}	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	106,564	6,567,255	5,381	6,679,200
Net Bilanço Pozisyonu	34,074,535	60,983,789	1,855,245	96,913,569
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,090,663)	(6,597,626)	4,276,894	(3,411,395)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	1,861,717	7,726,349	(4,280,103)	5,307,963
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	4,702,138	21,004,666	569,182	26,275,986
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	2,840,421	13,278,317	4,849,285	20,968,023
Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	29,643,175	53,825,420	4,721,041	88,189,636
Toplam Yükümlülükler	30,154,430	54,523,092	1,438,251	86,115,773
Net Bilanço Pozisyonu	(511,255)	(697,672)	3,282,790	2,073,863
Net Nazım Hesap Pozisyonu	665,383	2,658,591	(3,282,690)	41,284
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	3,755,331	21,698,055	290,944	25,744,330
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	3,089,948	19,039,464	3,573,634	25,703,046
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	4,082,706	9,339,955	291,566	13,714,227

⁽¹⁾ Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 148,090 TL (31 Aralık 2016: 21,109 TL) ve 14,842 TL (31 Aralık 2016: 43,941 TL) kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

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

⁽³⁾ Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 70,728 TL (31 Aralık 2016: 150,892 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

⁽⁴⁾ 93,742 TL (31 Aralık 2016: 80,727 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

⁽⁵⁾ 177,389 TL (31 Aralık 2016: 165,259 TL) tutarındaki kazanılmamış gelirler ve 69,701 TL (31 Aralık 2016: 9,632) vergi yükümlülüğü dahil edilmemiştir. 692,829 TL (31 Aralık 2016: 453,469 TL) tutarındaki özkaynaklar dahil edilmemiştir.

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

⁽⁷⁾ Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 RİSKİ (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

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

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

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	112,124	112,124	137,712	137,712
Avro	76,906	135,057	44,464	88,681
Diğer para birimleri	(321)	(321)	350	350
Toplam, net (**)	188,709	246,860	182,526	226,743

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

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

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

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(112,124)	(112,124)	(137,712)	(137,712)
Avro	(76,906)	(135,057)	(44,464)	(88,681)
Diğer para birimleri	321	321	(350)	(350)
Toplam, net (**)	(188,709)	(246,860)	(182,526)	(226,743)

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 RİSKİ

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 metod yöntemi kullanılmaktadır.

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<i>Varlıklar:</i>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	15,056,201	-	-	-	-	11,195,412	26,251,613
Bankalar	4,692,831	1,099,379	-	-	-	1,599,489	7,391,699
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	449,197	487,228	142,448	609,050	114,415	15,078	1,817,416
Para Piyasalarından Alacaklar	1,527	-	-	-	-	-	1,527
Satılmaya Hazır FV	2,225,684	2,103,594	5,997,436	6,717,955	3,434,240	37,729	20,516,638
Krediler ve Alacaklar	57,185,001	31,868,787	29,891,498	36,937,407	20,275,790	1,031,625	177,190,108
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	126,309	4,321,178	2,888,719	1,244,965	409,785	-	8,990,956
Diğer Varlıklar (*)	93,299	558,099	759,706	1,557,023	150,322	10,646,088	13,764,537
Toplam Varlıklar	79,830,049	40,438,265	39,679,807	47,066,400	24,384,552	24,525,421	255,924,494
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	5,475,370	624,298	164,898	-	-	360,841	6,625,407
Diğer Mevduat	78,355,118	26,144,851	8,888,905	1,241,132	32,026	27,303,478	141,965,510
Para Piyasalarına Borçlar	15,788,157	105,687	-	446,905	64,177	21,015	16,425,941
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,777,601	6,777,601
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	910,846	2,733,124	3,737,724	9,143,432	-	-	16,525,126
Alınan Krediler	8,246,482	12,236,947	5,586,654	1,839,011	1,773,965	-	29,683,059
Diğer Yükümlülükler (**)	9,866	181,938	393,782	1,942,410	4,016,949	31,376,905	37,921,850
Toplam Yükümlülükler	108,785,839	42,026,845	18,771,963	14,612,890	5,887,117	65,839,840	255,924,494
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	20,907,844	32,453,510	18,497,435	-	71,858,789
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(28,955,790)	(1,588,580)	-	-	-	(41,314,419)	(71,858,789)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,538,540	3,586,267	-	-	-	-	5,124,807
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(187,175)	(3,121,180)	(168,307)	-	(3,476,662)
Toplam Pozisyon	(27,417,250)	1,997,687	20,720,669	29,332,330	18,329,128	(41,314,419)	1,648,145

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 RİSKİ (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	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	13,369,312	-	-	-	-	11,000,003	24,369,315
Bankalar	3,465,261	885,101	22,306	-	-	902,821	5,275,489
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a							
Yansıtılan FV	550,409	678,810	76,648	383,420	89,850	10,096	1,789,233
Para Piyasalarından Alacaklar	5,232	-	-	-	-	-	5,232
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,906,630	2,178,457	4,371,742	6,072,648	3,061,993	27,610	18,619,080
Krediler ve Alacaklar	47,370,846	35,356,537	33,735,670	21,033,750	10,885,036	1,193,430	149,575,269
Vadeye Kadar Elde Tutulacak							
Yatırımlar	674,843	1,937,819	4,047,247	1,287,620	233,006	-	8,180,535
Diğer Varlıklar (*)	199,340	426,206	569,072	1,561,618	154,733	9,945,878	12,856,847
Toplam Varlıklar	68,541,873	41,462,930	42,822,685	30,339,056	14,424,618	23,079,838	220,671,000
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	4,281,972	455,862	94,424	-	-	243,643	5,075,901
Diğer Mevduat	66,828,991	20,852,159	8,411,150	933,657	15,737	24,141,714	121,183,408
Para Piyasalarına Borçlar	11,591,451	1,138,639	-	449,439	64,742	-	13,244,271
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,543,555	5,543,555
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	538,113	1,709,240	3,417,189	9,018,282	-	-	14,682,824
Alınan Krediler	4,357,895	9,253,336	9,288,468	1,759,274	1,640,457	-	26,299,430
Diğer Yükümlülükler (**)	524,040	189,450	262,393	1,435,505	3,761,055	28,469,168	34,641,611
Toplam Yükümlülükler	88,122,462	33,598,686	21,473,624	13,596,157	5,481,991	58,398,080	220,671,000
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	7,864,244	21,349,061	16,742,899	8,942,627	-	54,898,831
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19,580,589)	-	-	-	-	(35,318,242)	(54,898,831)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,073,148	3,048,601	-	-	-	-	5,121,749
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(522,353)	(3,391,353)	(210,900)	-	(4,124,606)
Toplam Pozisyon	(17,507,441)	10,912,845	20,826,708	13,351,546	8,731,727	(35,318,242)	997,143

(*) 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 EYLÜL 2017 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 RİSKİ (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	-	1.25	-	4.00
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	0.09	1.20	-	14.28
Para Piyasalarından Alacaklar	-	11.82	-	13.44
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	13.73
Krediler ve Alacaklar	4.68	6.41	-	10.54
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4.66	6.26	-	15.51
	-	4.81	-	10.78
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.34	1.35	-	14.43
Diğer Mevduat	1.64	3.32	-	11.62
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.68	-	11.91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.90	4.82	-	13.06
Alınan Krediler	1.21	3.00	-	12.43
Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	-	0.75	-	3.31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	0.19	1.02	-	11.49
Para Piyasalarından Alacaklar	5.50	11.78	-	10.91
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9.81
Krediler ve Alacaklar	4.82	6.54	-	9.49
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4.24	4.99	-	12.34
	-	2.68	-	9.65
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.21	1.18	-	10.87
Diğer Mevduat	1.37	2.84	-	9.17
Para Piyasalarına Borçlar	0.19	1.77	-	8.32
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.90	4.88	-	9.60
Alınan Krediler	1.02	2.49	-	11.18

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 RİSKİ

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	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Hisse Senedi Yatırımları			
Borsada İşlem Gören^(*)	298,600	298,600	298,600
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	298,600	298,600	298,600
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen^(**)	397,779	298,000	-

(*) 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	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Hisse Senedi Yatırımları			
Borsada İşlem Gören^(*)	263,309	263,309	263,309
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	263,309	263,309	263,309
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen^(**)	387,231	298,705	-

(*) 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-Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	63,980	63,980	-	-	-
4. Toplam	-	63,980	63,980	-	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 RİSKİ (Devamı)

Portföy-Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	64,288	64,288	-	-	-
4. Toplam	-	64,288	64,288	-	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy-Cari Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gerekisini
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	298,600	298,600	23,888
3. Diğer Hisse Senetleri	397,805	397,805	31,824
4. Toplam	696,405	696,405	55,712

Portföy-Önceki Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gerekisini
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	263,309	263,309	21,065
3. Diğer Hisse Senetleri	387,231	387,231	30,978
4. Toplam	650,540	650,540	52,043

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI

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 EYLÜL 2017 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 ORANI (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 EYLÜL 2017 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 ORANI (Devamı)

Cari dönem boyunca Grup'un 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	Ağustos	88.29	Eylül	177.08
EN YÜKSEK	Temmuz	98.50	Temmuz	218.98

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			33,616,831	23,028,761
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	66,942,210	22,936,857	5,670,770	2,293,686
3	İstikrarlı mevduat	20,469,007	-	1,023,450	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	46,473,203	22,936,857	4,647,320	2,293,686
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	74,117,943	21,242,776	30,226,311	10,870,645
6	Operasyonel mevduat	50,261,419	10,087,633	12,565,355	2,521,908
7	Operasyonel olmayan mevduat	15,570,189	8,316,690	9,398,762	5,534,148
8	Diğer teminatsız borçlar	8,286,335	2,838,453	8,262,194	2,814,589
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	8,970,573	7,736,900	8,970,573	7,736,900
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,970,573	7,736,900	8,970,573	7,736,900
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	24,084,413	23,498,020	1,204,221	1,174,901
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	48,824,919	9,341,977	7,924,842	1,199,750
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			53,996,717	23,275,882
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	15,876,086	6,804,103	11,239,882	5,682,315
19	Diğer nakit girişleri	6,497,307	6,108,484	6,497,307	6,108,484
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	22,373,393	12,912,587	17,737,189	11,790,799
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			33,616,831	23,028,761
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			36,259,528	11,485,083
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			92.78	202.28

(*) 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 EYLÜL 2017 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 ORANI (Devamı)

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			31,327,045	17,494,256
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	56,398,533	18,755,224	4,709,780	1,875,523
3	İstikrarlı mevduat	18,601,460	-	930,073	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	37,797,073	18,755,224	3,779,707	1,875,523
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	63,466,793	16,531,060	25,468,933	8,024,537
6	Operasyonel mevduat	43,127,499	9,221,613	10,781,875	2,305,403
7	Operasyonel olmayan mevduat	10,385,173	5,745,212	6,992,999	4,191,277
8	Diğer teminatsız borçlar	9,954,121	1,564,235	7,694,059	1,527,857
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	12,074,577	11,213,463	12,074,577	11,213,463
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,074,577	11,213,463	12,074,577	11,213,463
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	16,675,067	16,238,733	833,753	811,937
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	44,925,526	11,988,692	6,590,564	1,095,508
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			49,677,607	23,020,968
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	13,757,171	5,596,651	9,870,634	4,837,408
19	Diğer nakit girişleri	9,441,176	5,175,370	9,441,176	5,175,370
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	23,198,347	10,772,021	19,311,810	10,012,778
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			31,327,045	17,494,256
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			30,365,797	13,008,190
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			103.26	136.98

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

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 ORANI (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	26,251,613	-	-	-	-	-	-	26,251,613
Bankalar	5,123,623	1,168,697	1,099,379	-	-	-	-	7,391,699
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zararı Yansıtılan FV.	15,078	170,939	92,474	232,730	1,160,760	145,435	-	1,817,416
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,527	-	-	-	-	-	1,527
Satılmaya Hazır FV.	-	336,322	47,053	1,506,345	10,899,149	7,690,040	37,729	20,516,638
Krediler ve Alacaklar	15,262	13,980,673	5,627,184	31,767,508	84,284,591	40,483,265	1,031,625	177,190,108
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	71,305	35,627	-	3,881,260	5,002,764	-	8,990,956
Diğer Varlıklar	2,059	1,725,936	667,826	938,289	1,689,928	150,357	8,590,142	13,764,537
Toplam Varlıklar	31,407,635	17,455,399	7,569,543	34,444,872	101,915,688	53,471,861	9,659,496	255,924,494
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	360,841	5,475,370	624,298	164,898	-	-	-	6,625,407
Diğer Mevduat	27,873,001	77,785,455	26,207,761	8,856,837	1,212,028	30,428	-	141,965,510
Alınan Krediler	-	4,108,934	2,601,354	8,848,626	7,653,981	6,470,164	-	29,683,059
Para Piyasalarından Borçlar	-	15,676,451	105,687	-	446,905	196,898	-	16,425,941
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	822,863	2,635,942	3,523,074	9,543,247	-	-	16,525,126
Muhtelif Borçlar	-	5,278,213	161,509	66,704	2,118	-	1,269,057	6,777,601
Diğer Yükümlülükler	-	708,274	881,409	1,230,541	1,015,375	6,020,232	28,066,019	37,921,850
Toplam Yükümlülükler	28,233,842	109,855,560	33,217,960	22,690,680	19,873,654	12,717,722	29,335,076	255,924,494
Net Likidite Açığı	3,173,793	(92,400,161)	(25,648,417)	11,754,192	82,042,034	40,754,139	(19,675,580)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	126,483	33,890	234,857	743,630	601,056	-	1,739,916
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7,116,115	2,112,766	3,221,253	12,369,893	5,969,853	-	30,789,880
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,989,632	2,078,876	2,986,396	11,626,263	5,368,797	-	29,049,964
Gayrinakdi Krediler	4,920,640	1,216,046	25,939,543	7,430,600	5,194,631	1,103,604	174,256	45,979,320
Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Toplam Aktifler	28,037,787	16,311,836	7,328,645	33,931,797	79,690,315	46,063,541	9,307,079	220,671,000
Toplam Pasifler	24,939,864	88,813,514	26,286,246	23,795,349	19,097,068	11,268,137	26,470,822	220,671,000
Net Likidite Açığı	3,097,923	(72,501,678)	(18,957,601)	10,136,448	60,593,247	34,795,404	(17,163,743)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(479,339)	(6,902)	423,379	933,313	652,787	-	1,523,238
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8,668,204	4,637,320	2,809,733	12,736,387	5,799,680	-	34,651,324
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9,147,543	4,644,222	2,386,354	11,803,074	5,146,893	-	33,128,086
Gayrinakdi Krediler	3,594,694	1,317,799	23,411,576	6,463,985	5,003,522	868,775	-	40,660,351

(*) Bilanço yapıldığı 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 EYLÜL 2017 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 ORANI (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	6,625,407	6,643,272	360,841	5,479,109	634,576	168,746	-	-
Diğer Mevduat	141,965,510	143,199,222	27,873,029	78,042,635	26,576,467	9,272,245	1,395,326	39,520
Alınan Krediler	29,683,059	32,905,067	-	4,144,465	2,639,941	9,024,705	8,923,055	8,172,901
Para Piyasalarına Borçlar	16,425,941	16,545,732	-	15,683,007	107,068	-	521,274	234,383
İhraç Edilen Menkul Kıy.	16,525,126	18,908,122	-	825,657	2,684,925	3,937,707	11,459,833	-
Muhtelif Borçlar	6,777,601	6,777,601	1,269,057	5,278,213	161,509	66,704	2,118	-
Diğer Yükümlülükler	8,245,871	10,660,238	1,453,157	247,003	19,560	123,277	676,126	8,141,115
Toplam	226,248,515	235,639,254	30,956,084	109,700,089	32,824,046	22,593,384	22,977,732	16,587,919
Gayri Nakdi Krediler	45,979,320	45,979,320	5,094,896	1,216,046	25,939,543	7,430,600	5,194,631	1,103,604

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	5,075,901	5,085,671	243,644	4,287,093	459,456	95,478	-	-
Diğer Mevduat	121,183,408	122,125,718	24,600,347	66,481,532	20,858,252	8,055,182	2,052,190	78,215
Alınan Krediler	26,299,430	29,135,873	-	689,930	1,278,907	11,742,778	7,845,281	7,578,977
Para Piyasalarına Borçlar	13,244,271	13,376,729	-	11,596,992	1,141,262	-	548,086	90,389
İhraç Edilen Menkul Kıy.	14,682,824	15,769,709	-	540,447	1,733,134	3,211,213	10,284,915	-
Muhtelif Borçlar	5,543,555	5,543,555	1,216,250	4,061,654	174,010	89,602	2,039	-
Diğer Yükümlülükler	8,480,070	10,486,315	1,931,584	884,634	92,437	27,654	466,873	7,083,133
Toplam	194,509,459	201,523,570	27,991,825	88,542,282	25,737,458	23,221,907	21,199,384	14,830,714
Gayri Nakdi Krediler	40,660,351	40,660,351	3,594,694	1,317,799	23,411,576	6,463,985	5,003,522	868,775

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 %6.73 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2016: %6.71) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	243,233,266	218,939,563
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark ⁽¹⁾	(1,913,734)	(1,731,437)
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	(2,434,636)	(2,033,927)
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	7,733,292	8,970,906
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	18,349,982	12,271,448
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	(98,128,516)	(84,701,860)
Toplam Risk Tutarı	316,732,130	283,709,054

⁽¹⁾ Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihli dönem sonu bakiyelerine yer verilmiştir.

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

Kaldıraç Oranı

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	250,149,940	216,824,485
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(425,369)	(314,602)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	249,724,571	216,509,883
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,491,729	1,384,507
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	574,486	649,441
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,066,215	2,033,948
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	609,551	653,844
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	609,551	653,844
Bilanço Dışı işlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	72,064,394	63,161,241
11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	1,913,657	1,350,160
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	73,978,051	64,511,401
Sermaye ve toplam risk		
13. Ana sermaye	21,960,852	19,017,854
14. Toplam risk tutarı	326,378,388	283,709,076
Kaldıraç oranı		
15. Kaldıraç oranı (%)	6.73	6.71

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 EYLÜL 2017 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
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	4,104,108	8,002,183	3,593,089	14,462	15,713,842
Kredilerden Alınan Faizler	4,104,108	7,773,637	1,201,909	-	13,079,654
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	155,913	-	155,913
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	2,060,244	-	2,060,244
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	148,016	-	148,016
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	27,007	-	27,007
Finansal Kiralama Gelirleri	-	100,643	-	-	100,643
Diğer Faiz Gelirleri	-	127,903	-	14,462	142,365
Faiz Giderleri	3,096,037	3,362,530	2,653,525	41,578	9,153,670
Mevduata Verilen Faizler	3,096,037	3,263,957	176,084	-	6,536,078
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	98,573	493,369	-	591,942
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	1,031,649	-	1,031,649
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	709,272	-	709,272
Diğer Faiz Giderleri	-	-	243,151	41,578	284,729
Net Faiz Geliri	1,008,071	4,639,653	939,564	(27,116)	6,560,172
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	373,591	458,157	60,218	-	891,966
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	136,652	-	136,652
Temettü Gelirleri	-	-	47,421	-	47,421
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	2,101,662	2,101,662
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	408,883	1,354,346	24,048	176,049	1,963,326
Diğer Giderler (**)	-	-	-	4,032,859	4,032,859
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	39,923	-	39,923
Vergi Öncesi Kar	972,779	3,743,464	1,199,730	(2,134,362)	3,781,611
Vergi Karşılığı	-	-	-	(734,561)	(734,561)
Net Dönem Karı	972,779	3,743,464	1,199,730	(2,868,923)	3,047,050
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	29,676,584	-	29,676,584
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,648,426	-	1,648,426
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	7,393,226	-	7,393,226
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	658,650	-	658,650
Krediler ve Alacaklar	46,498,663	103,352,967	27,338,478	-	177,190,108
Diğer Varlıklar	-	3,203,747	25,778,514	10,375,239	39,357,500
TOPLAM VARLIKLAR	46,498,663	106,556,714	92,493,878	10,375,239	255,924,494
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	62,616,126	79,349,384	6,625,407	-	148,590,917
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	913,339	-	913,339
Para Piyasasına Borçlar	-	-	16,425,941	-	16,425,941
Alınan Krediler	-	828,015	28,855,044	-	29,683,059
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	16,525,126	-	16,525,126
Diğer Yükümlülükler	-	138	6,340,817	8,367,973	14,708,928
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	6,376,903	6,376,903
Özkaynaklar	-	-	-	22,700,281	22,700,281
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	62,616,126	80,177,537	75,685,674	37,445,157	255,924,494

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 2,101,662 TL tutarının 769,139 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 795,206 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 111,229 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 33,860 TL'si haberleşme gelirlerinden, 332 TL'si kiralama gelirlerinden, 74,535 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, ve kalan 317,361 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 4,032,859 TL tutarının 1,440,974 TL'si personel giderlerinden, 1,579,243 TL'si diğer işletme giderlerinden, 135,370 TL'si amortisman giderlerinden, 123,172 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 126,216 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 120,930 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 8,658 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 48,892 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 187,137 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 262,267 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	3,632,877	6,081,271	2,684,357	10,554	12,409,059
Kredilerden Alınan Faizler	3,632,877	5,921,815	813,080	-	10,367,772
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	81,523	-	81,523
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	1,703,003	-	1,703,003
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	86,290	-	86,290
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	461	-	461
Finansal Kiralama Gelirleri	-	82,198	-	-	82,198
Diğer Faiz Gelirleri	-	77,258	-	10,554	87,812
Faiz Giderleri	2,484,661	2,746,974	1,916,738	41,054	7,189,427
Mevduata Verilen Faizler	2,484,661	2,690,827	200,616	-	5,376,104
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	56,147	283,238	-	339,385
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	752,749	-	752,749
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	486,885	-	486,885
Diğer Faiz Giderleri	-	-	193,250	41,054	234,304
Net Faiz Geliri	1,148,216	3,334,297	767,619	(30,500)	5,219,632
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	311,596	296,986	49,602	-	658,184
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	225,020	-	225,020
Temettü Gelirleri	-	-	61,142	-	61,142
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	1,549,637	1,549,637
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	311,961	1,040,679	23,307	194,919	1,570,866
Diğer Giderler (**)	-	-	-	3,668,078	3,668,078
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	30,260	-	30,260
Vergi Öncesi Kar	1,147,851	2,590,604	1,110,336	(2,343,860)	2,504,931
Vergi Karşılığı	-	-	-	(526,571)	(526,571)
Net Dönem Karı	1,147,851	2,590,604	1,110,336	(2,870,431)	1,978,360
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	26,981,296	-	26,981,296
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,607,552	-	1,607,552
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	5,280,721	-	5,280,721
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	622,930	-	622,930
Krediler ve Alacaklar	41,432,801	83,828,729	24,313,739	-	149,575,269
Diğer Varlıklar	-	2,937,123	24,223,603	9,442,506	36,603,232
TOPLAM VARLIKLAR	41,432,801	86,765,852	83,029,841	9,442,506	220,671,000
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	54,570,012	66,613,397	5,075,900	-	126,259,309
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	1,154,424	-	1,154,424
Para Piyasasına Borçlar	-	-	13,244,271	-	13,244,271
Alınan Krediler	-	662,429	25,637,001	-	26,299,430
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	14,682,824	-	14,682,824
Diğer Yükümlülükler	-	81	5,758,436	7,568,869	13,327,386
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	6,095,884	6,095,884
Özkaynaklar	-	-	-	19,607,472	19,607,472
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	54,570,012	67,275,907	65,552,856	33,272,225	220,671,000

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 1,549,637 TL tutarının 561,877 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 641,143 TL'si kazanılmış sigorta primlerinden, 142,881 TL'si Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 31,144 TL'si haberleşme gelirlerinden, 56,826 TL'si bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlerden, 871 TL'si kiralama gelirlerinden, ve kalan 114,895 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 3,668,078 TL tutarının 1,252,206 TL'si personel giderlerinden, 1,432,125 TL'si diğer işletme giderlerinden, 138,891 TL'si amortisman giderlerinden, 112,687 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 101,826 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 104,959 TL'si vergi, resim, harçlar ve fon giderlerinden, 75,346 TL'si ödenen emeklilik tazminatlarından, 71,885 TL'si birikimli/birikimsiz komisyon giderlerinden, 168,127 TL'si üretim komisyon giderlerinden ve kalan 210,026 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) ^(*)	161,305,382	156,045,237	12,904,431
2	Standart yaklaşım	161,305,382	156,045,237	12,904,431
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1,999,722	2,123,816	159,977
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,999,722	2,123,816	159,977
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar – içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar – izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	950,243	632,989	76,019
17	Standart yaklaşım	950,243	632,989	76,019
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	14,523,725	12,245,361	1,161,898
20	Temel gösterge yaklaşımı	14,523,725	12,245,361	1,161,898
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	279,433	492,718	22,355
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	179,058,505	171,540,121	14,324,680

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,336,780	645,911	1,281,060	508,933
TCMB (*)	2,166,424	21,740,132	2,892,154	19,433,355
Diğer	327,505	34,861	235,950	17,863
Toplam	3,830,709	22,420,904	4,409,164	19,960,151

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %4.0 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2016 için %4.0 ile %10.5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %4.0 ile %24.0 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2016 için %4.5 ile %24.5 aralığında).

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

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

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	35,532	5,481	68,526	10,647
Diğer	-	-	-	-
Toplam	35,532	5,481	68,526	10,647

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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)

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	13,774	6,433	18,625	4,254
Swap İşlemleri	1,358,973	265,203	1,455,133	129,105
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	109	3,934	107	328
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,372,856	275,570	1,473,865	133,687

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	1,188,013	660,038	1,180,083	301,055
Yurt Dışı	770	5,542,878	15,703	3,778,648
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,188,783	6,202,916	1,195,786	4,079,703

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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)

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	20,586,940	18,832,215
Borsada İşlem Gören	20,586,940	18,832,215
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	37,729	27,610
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	37,729	27,610
Değer Azalma Karşılığı (-)	108,031	240,745
Toplam	20,516,638	18,619,080

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	38,008	-	31,720
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	38,008	-	31,720
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	130,393	61	117,544	41
Toplam	130,393	38,069	117,544	31,761

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	166,083,674	2,334,714	-	5,999,826	1,723,863	-
İşletme Kredileri	60,047,580	1,575,849	-	1,979,288	1,282,456	-
İhracat Kredileri	6,412,459	10,738	-	295,862	53,954	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,122,229	-	-	13,436	-	-
Tüketici Kredileri	38,444,750	341,688	-	1,914,520	319,640	-
Kredi Kartları	6,446,580	9,304	-	326,299	19,294	-
Diğer	52,610,076	397,135	-	1,470,421	48,519	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	16,406	-	-	-	-	-
Toplam	166,100,080	2,334,714	-	5,999,826	1,723,863	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

<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	2,334,714	1,308,525
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	1,476	1,006
6-12 Ay	21,769	58,162
1-2 Yıl	43,578	28,423
2-5 Yıl	1,029,028	988,701
5 Yıl ve Üzeri	1,238,863	232,233

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	543,269	37,974,526	38,517,795
Konut Kredisi	17,192	18,064,175	18,081,367
Taşıt Kredisi	5,008	401,856	406,864
İhtiyaç Kredisi	521,069	19,508,495	20,029,564
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	2,383	3,968	6,351
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,383	3,968	6,351
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4,994,535	98,270	5,092,805
Taksitli	2,225,618	87,459	2,313,077
Taksitsiz	2,768,917	10,811	2,779,728
Bireysel Kredi Kartları-YP	12,106	-	12,106
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12,106	-	12,106
Personel Kredileri-TP	4,103	53,588	57,691
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,103	53,588	57,691
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	71,784	505	72,289
Taksitli	30,079	463	30,542
Taksitsiz	41,705	42	41,747
Personel Kredi Kartları-YP	413	-	413
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	413	-	413
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,438,602	-	2,438,602
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	159	-	159
Toplam	8,067,354	38,130,857	46,198,211

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	984,568	42,658,806	43,643,374
İşyeri Kredileri	954	1,018,530	1,019,484
Taşıt Kredileri	86,263	1,713,608	1,799,871
İhtiyaç Kredileri	897,351	39,926,668	40,824,019
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	56,528	1,654,080	1,710,608
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	1,340	142,846	144,186
İhtiyaç Kredileri	55,188	1,511,234	1,566,422
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	111,567	9,582,046	9,693,613
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	111,567	9,582,046	9,693,613
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,621,050	1,611	1,622,661
Taksitli	400,227	1,611	401,838
Taksitsiz	1,220,823	-	1,220,823
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,203	-	1,203
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,203	-	1,203
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,560,163	-	1,560,163
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,335,079	53,896,543	58,231,622

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	175,411,428	147,783,305
Yurt Dışı Krediler	747,055	621,189
Toplam	176,158,483	148,404,494

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	168	10
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	168	10

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	106,460	389,259
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	546,864	553,966
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,799,753	4,589,383
Toplam	6,453,077	5,532,608

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	946,968	1,107,117	4,649,298
Dönem İçinde İntikal (+)	2,020,495	81,271	78,050
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,072,575	1,667,226
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	2,199,520	1,902,186	71,999
Dönem İçinde Tahsilat (-)	241,099	252,150	478,665
Aktiften Silinen (-)	-	-	3,073
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	3,073
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	10,394
Dönem Sonu Bakiyesi	526,844	1,106,627	5,851,231
Özel Karşılık (-) (**)	106,460	546,864	5,799,753
Bilançodaki Net Bakiyesi	420,384	559,763	51,478

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	6,251	32,842	494,750
Özel Karşılık (-)	2,526	16,369	455,938
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,725	16,473	38,812
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	64,048	17,087	423,134
Özel Karşılık (-)	52,069	8,807	382,751
Bilançodaki Net Bakiyesi	11,979	8,280	40,383

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 kalman 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: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	420,384	559,763	51,478
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	526,821	1,104,985	5,752,204
Özel Karşılık Tutarı (-)	106,455	546,043	5,700,726
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	420,366	558,942	51,478
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	23	1,642	97,476
Özel Karşılık Tutarı (-)	5	821	97,476
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	18	821	-
Önceki Dönem (Net)	557,709	553,151	59,915
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	946,835	1,097,617	4,550,247
Özel Karşılık Tutarı (-)	389,232	549,216	4,490,332
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	557,603	548,401	59,915
Bankalar (Brüt)	-	-	8,761
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	8,761
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	133	9,500	90,290
Özel Karşılık Tutarı (-)	27	4,750	90,290
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	106	4,750	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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)

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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)

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	4,185,749	1,062,721	716,013	13,978	-	173,897	128,591	-
2	80,785	43,157	49,254	701	-	3,260	9,586	-
3	242,828	166,867	175,758	2,392	-	28,103	10,180	-
4	142,232	(36,375)	87,999	359	-	(852)	(1,874)	-
5	109,492	(27,558)	84,345	-	-	(6,131)	(8,176)	-
6	9,913,087	1,170,007	97,419	281,518	7,404	201,251	162,178	-
7	486,557	462,323	10,969	21,449	-	127,873	17,738	-
8	1,110	(115,197)	-	48	-	(8,827)	(6,335)	-

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

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 278,439 TL tutarındaki sermayesinin 318,282 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. 177 TL tutarındaki hisseler Banka'nın payına isabet etmiş olup, sermaye artışı sırasında ortaklığa yeni bankaların katılması sebebiyle Banka'nın pay oranı %1.69'dan %1.54'e düşmüştür.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 ve İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler konsolide finansal tablolarda TMS 39'a göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,047,132	88,271	7,571	59,475	3,603	5,231	3,640	-
2	28,061,002	3,564,312	828,064	1,033,569	299,730	467,178	354,694	3,332,598

Cari dönemde 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. Banka'nın payına isabet eden 29,321 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	253,457	224,269
Dönem İçi Hareketler	36,433	29,188
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	29,321	29,632
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	7,112	(444)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	289,890	253,457
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	289,890	253,457
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	289,890	253,457

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

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

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 ve Hayat 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 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/Türkiye	65.50	85.52
2 Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	51.00	51.69
3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	69.33	76.18
4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	Ankara/Türkiye	54.29	58.73

	Aktif		Sabit		Menkul	Cari	Önceki	Gerçeğe
	Toplamı	Özkaynak	Varlık	Faiz	Değer	Dönem	Dönem	Uygun
			Toplamı	Gelirleri	Gelirleri	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı	Değeri
1	25,851	12,062	1,043	530	-	404	280	14,466
2	371,463	356,839	221,749	8,132	-	5,653	504	400,560
3	59,791	49,796	1,710	3,948	-	6,422	3,587	58,797
4	31,550	25,967	280	2,811	-	(178)	1,269	25,178

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

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

Konsolide finansal tablolarda, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ, Taksim Otelcilik AŞ, Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ ve Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'den gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenler gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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- Farklı Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Güneş Sigorta AŞ	İstanbul/Türkiye	48.02	48.02
2 Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	53.90	79.67
3 Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	78.39	88.68
4 Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	58.71	66.23
5 Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	99.00	99.48
6 Vakıfbank International AG	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
7 Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	22.89	34.55
9 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	38.70	40.86

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,857,209	536,171	582,483	59,978	669	15,030	(71,174)	423,054
2	6,618,429	308,951	127,457	36,713	196	73,260	38,512	775,926
3	1,528,034	139,869	328	128,206	-	18,023	12,943	95,035
4	1,868,750	192,531	21,786	100,798	-	22,421	15,894	220,515
5	422,141	130,451	2,029	26,480	18	14,350	5,752	103,924
6	4,005,275	579,208	1,988	61,159	23,491	16,637	17,711	547,197
7	27,486	26,310	444	2,328	32	5,856	4,937	71,525
8	18,747	17,277	28	264	1,485	(171)	(196)	28,723
9	1,067,326	873,533	638,872	10,869	-	8,495	10,768	599,469

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,528,228	1,350,170
Dönem İçi Hareketler	202,564	178,058
Transferler	-	-
Alışlar	-	76,155
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	51,974	24,858
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(16,825)	(1,314)
Satışlar	(232)	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	158,573	72,033
Değer Azalma Karşılıkları	9,074	6,326
Dönem Sonu Değeri	1,730,792	1,528,228
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,730,792	1,528,228
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	1,730,792	1,528,228

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar (Devamı)

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

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

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

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

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

Grup'un cari ve önceki dönemde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	259,127	248,194	127,815	124,560
1-4 Yıl Arası	1,079,591	940,538	1,069,370	940,008
4 Yıldan Fazla	629,007	510,543	591,496	481,841
Toplam	1,967,725	1,699,275	1,788,681	1,546,409

Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1,967,725	1,788,681
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	268,450	242,272
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1,699,275	1,546,409

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 gerçekleştiğinde, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Grup'un sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 8,531 TL (31 Aralık 2016: 8,877 TL) ve gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 372,607 TL (31 Aralık 2016: 345,508 TL) olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 928 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2016: 835 TL)

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	110,929	97,828
Diğer karşılıklar	51,644	93,646
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	27,488	27,488
İndirilebilir mali zararlar toplamı	26,418	26,418
Yatırım indirimleri	380	4,314
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	58,953	82,263
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	3,896	6,330
Diğer farklar	17,229	16,268
Ertelenmiş vergi varlığı	296,937	354,555
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(185,164)	(157,468)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	111,773	197,087
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	244,621	119,153
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	11,860	17,511
Gayrimenkul değerleme farkları	39,005	39,593
Diğer farklar	14,322	4,235
Ertelenmiş vergi borcu	309,808	180,492
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(185,164)	(157,468)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	124,644	23,024

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	174,063	116,095
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(144,954)	17,554
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(40,059)	44,360
Diğer	(1,921)	(3,946)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	(12,871)	174,063

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının toplam net defter değeri 1,267,091 TL'dir. (31 Aralık 2016: 1,228,102 TL)

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	1,066,476	928,905
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,288,847	988,257
Peşin ödenmiş giderler	1,059,319	522,306
Repo işlemleri için verilen teminatlar	13,471	-
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	1,800,098	1,876,321
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	11,023	21,746
Reasürörlerden alacaklar	55,468	27,240
Ertelenmiş komisyon giderleri	62,691	59,891
Diğer	853,835	1,158,351
Toplam	6,211,228	5,583,017

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6,067,468	-	2,723,453	28,802,332	2,176,202	309,894	178,623	1,740	40,259,712
Döviz Tevdiat Hesabı	6,396,969	-	2,641,543	21,875,300	1,717,582	1,555,330	6,579,836	-	40,766,560
Yurt İçinde Yer. K.	5,614,886	-	2,638,532	21,471,930	1,362,395	704,361	954,975	-	32,747,079
Yurt Dışında Yer.K	782,083	-	3,011	403,370	355,187	850,969	5,624,861	-	8,019,481
Resmî Kur. Mevduatı	6,561,656	-	4,240,129	8,750,007	1,280,150	3,771,175	259,990	-	24,863,107
Tic. Kur. Mevduatı	3,675,755	-	5,387,880	12,315,384	2,796,174	184,707	8,002	-	24,367,902
Diğ. Kur. Mevduatı	3,810,615	-	1,283,365	3,964,973	1,193,960	71,107	23,671	-	10,347,691
Kıymetli Maden DH	1,360,538	-	-	-	-	-	-	-	1,360,538
Bankalararası Mevduat	360,841	-	4,892,674	1,169,497	37,495	54,925	109,975	-	6,625,407
TCMB	1,253	-	-	-	-	-	-	-	1,253
Yurt İçi Bankalar	53,700	-	4,289,688	969,151	8,049	-	-	-	5,320,588
Yurt Dışı Bankalar	132,295	-	103,849	200,346	29,446	54,925	38,317	-	559,178
Katılım Bankaları	173,593	-	499,137	-	-	-	71,658	-	744,388
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	28,233,842	-	21,169,044	76,877,493	9,201,563	5,947,138	7,160,097	1,740	148,590,917

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5,705,688	-	1,680,889	25,414,440	1,642,146	289,813	164,353	268	34,897,597
Döviz Tevdiat Hesabı	5,459,945	-	2,646,284	18,828,852	1,782,652	1,397,067	5,744,196	-	35,858,996
Yurt İçinde Yer. K.	4,811,159	-	2,639,895	18,521,686	1,479,501	544,129	943,203	-	28,939,573
Yurt Dışında Yer.K	648,786	-	6,389	307,166	303,151	852,938	4,800,993	-	6,919,423
Resmî Kur. Mevduatı	5,358,931	-	5,219,406	6,965,059	768,349	2,589,066	115,942	-	21,016,753
Tic. Kur. Mevduatı	2,896,213	-	6,103,794	7,131,196	1,488,185	312,555	9,299	-	17,941,242
Diğ. Kur. Mevduatı	4,168,961	-	1,901,192	3,401,011	881,451	85,146	20,450	-	10,458,211
Kıymetli Maden DH	1,010,609	-	-	-	-	-	-	-	1,010,609
Bankalararası Mevduat	243,644	-	3,239,174	1,395,631	98,703	23,363	75,386	-	5,075,901
TCMB	1,117	-	-	-	-	-	-	-	1,117
Yurt İçi Bankalar	10,075	-	2,934,647	913,292	98,703	2,144	4,323	-	3,963,184
Yurt Dışı Bankalar	169,476	-	93,469	288,852	-	21,219	71,063	-	644,079
Katılım Bankaları	62,976	-	211,058	193,487	-	-	-	-	467,521
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,843,991	-	20,790,739	63,136,189	6,661,486	4,697,010	6,129,626	268	126,259,309

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

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

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	13,275	6,358	22,407	4,202
Swap İşlemleri	700,308	169,514	894,453	194,876
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	20,330	3,554	38,159	327
Diğer	-	-	-	-
Toplam	733,913	179,426	955,019	199,405

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	961,127	1,226,489	1,081,208	1,023,229
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	708,134	26,787,309	639,606	23,555,387
Toplam	1,669,261	28,013,798	1,720,814	24,578,616

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	757,207	3,136,228	715,655	2,342,821
Orta ve Uzun Vadeli (*)	912,054	24,877,570	1,005,159	22,235,795
Toplam	1,669,261	28,013,798	1,720,814	24,578,616

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %12.73'ünü (31 Aralık 2016: %13.08) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, 26 Eylül 2016 ING Bank, London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve ING Bank, London Branch'ın ajan banka olarak görev yaptığı 22 bankanın katılımıyla gerçekleşen 367 gün vadeli, ABD Doları için Libor + %1.10 ve Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile 224.5 Milyon ABD Doları ve 544 Milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi imzalamıştır. Söz konusu kredi, 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 ile yenilenmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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, 19 Aralık 2014 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Avro ve ABD Doları cinsinden toplam 928.6 Milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen kredinin yurt dışı havale akımlarına dayalı 500 Milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 428.6 Milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır.

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

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. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisı bakiyesi 1,380 Milyon ABD doları ve 282 Milyon Avro tutarındadır.

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

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

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.

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

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 olan İTMK ihracı gerçekleştirmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	4,298,330	-	251,516	11,908,366
Maliyet	4,125,827	-	251,516	11,840,780
Net Defter Değeri	4,208,152	-	252,228	12,064,746

Önceki Dönem	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	3,437,915	-	152,903	11,060,179
Maliyet	3,320,629	-	152,903	10,979,708
Net Defter Değeri	3,373,519	-	154,695	11,154,610

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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)

Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

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

Grup'un müşterilerine kullandırmış olduğu dövizde endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 8,978 TL (31 Aralık 2016: 297 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 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 74,770 TL (31 Aralık 2016: 59,816 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bireysel krediler için ayrılan karşılıklar	3,196	184,902
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	74,770	59,816
Grup aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	5,739	7,662
Çekler için ayrılan karşılıklar	78,979	66,959
Kredi kartları ödül karşılıkları	10,400	9,595
Diğer karşılıklar	49,406	52,976
Toplam	222,490	381,910

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 169,399 TL'dir. (31 Aralık 2016: 157,549 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	169,399	157,549
Menkul Sermaye İradı Vergisi	139,797	151,546
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,830	2,676
BSMV	98,207	92,730
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,231	5,937
Diğer	39,787	49,051
Toplam	455,251	459,489

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,334	1,000
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,050	3,689
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	33	25
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	965	763
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,162	1,768
Diğer	42	29
Toplam	8,586	7,274

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Grup'un aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 numaralı dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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. 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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)

Banka, 2012 yılında, 900 Milyon ABD Doları tutarında, 2022 vadeli sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı satışını yurtdışında gerçekleştirmiştir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında yapılan düzenlemeler ve değişikliklerle, bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında katkı sermaye olarak yer alan hususlar Basel III düzenlemeleri ile uyumlu hale gelmiştir. Bu bağlamda 2012 yılında ihraç edilen Basel II uyumlu sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvillerin Banka katkı sermayesi üzerindeki etkisi azalmıştır. Bu kapsamda, yurtdışında ihraç edilmiş söz konusu tahvillerden nominal tutarı toplam 227,605,000 USD olan tahvillerin, Basel III uyumlu şartlara sahip yeni tahviller ile takas işlemine yönelik operasyonel süreç 13 Şubat 2017 tarihinde tamamlanmış olup, takas edilecek tahvillerin itfa tarihi 1 Kasım 2027, vadesi 10 yıl (2022 yılında geri çağırma opsiyonu bulundurmaktadır) ve kupon oranı %8.00 olarak belirlenmiştir.

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

Belirtilen tahvillerin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 5,628,322 TL'dir. (31 Aralık 2016: 5,014,700 TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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 artırımları 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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'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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	63,980	-	64,288	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(226,683)	200,535	(245,897)	50,440
Kur Farkları	-	-	-	-
Toplam	(162,703)	200,535	(181,609)	50,440

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	9,879,025	8,682,835
Kullanırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	11,056,190	9,851,597
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,445,227	2,154,102
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,612,385	2,864,752
Diğer	3,282,725	2,184,230
Toplam	28,275,552	25,737,516

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

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

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	12,654,574	11,547,141
Avans teminat mektupları	5,539,293	4,843,148
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,050,776	1,059,516
Geçici teminat mektupları	1,115,217	994,372
Diğer teminat mektupları	15,564,391	13,872,150
Toplam	35,924,251	32,316,327

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3,271,238	2,788,811
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	959,838	1,126,734
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	2,311,400	1,662,077
Diğer Gayri Nakdi Krediler	42,708,082	37,871,540
Toplam	45,979,320	40,660,351

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

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	31,593	0.11	21,948	0.14	81,809	0.30	382,403	2.79
Çiftçilik ve Hayvancılık	29,902	0.10	21,948	0.14	69,203	0.26	378,930	2.76
Örmancılık	1,673	0.01	-	-	11,601	0.04	3,473	0.03
Balıkçılık	18	-	-	-	1,005	-	-	-
Sanayi	8,170,245	26.93	6,114,002	39.08	10,907,710	40.35	7,157,290	52.18
Madencilik ve Taşocakçılığı	178,533	0.59	161,288	1.03	1,157,275	4.29	144,199	1.05
İmalat Sanayi	5,575,632	18.38	5,535,945	35.39	6,697,549	24.73	6,606,838	48.17
Elektrik, Gaz, Su	2,416,080	7.96	416,769	2.66	3,052,886	11.33	406,253	2.96
İnşaat	3,953,780	13.03	2,660,394	17.01	4,216,428	15.77	2,323,864	16.96
Hizmetler	10,442,538	34.43	3,203,017	20.46	9,412,571	34.94	2,602,185	18.97
Toptan ve Perakende Ticaret	4,072,905	13.43	1,974,387	12.62	4,056,016	15.05	1,556,974	11.35
Otel ve Lokanta Hizmetleri	191,697	0.63	3,015	0.02	112,775	0.42	663	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,201,341	3.96	538,188	3.44	1,330,694	4.94	876,095	6.39
Mali Kuruluşlar	2,360,683	7.78	75,699	0.48	2,492,659	9.25	66,679	0.49
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,261,247	4.16	244,771	1.56	358,074	1.33	28,456	0.21
Serbest Meslek Hizmetleri	1,095,722	3.61	363,525	2.32	700,053	2.60	66,033	0.48
Eğitim Hizmetleri	135,597	0.45	103	-	18,627	0.07	1,588	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	123,346	0.41	3,329	0.02	343,673	1.28	5,697	0.04
Diğer	7,737,875	25.50	3,643,928	23.31	2,327,606	8.64	1,248,485	9.10
Toplam	30,336,031	100.00	15,643,289	100.00	26,946,124	100.00	13,714,227	100.00

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	29,261,154	6,124,445	282,615	89,638
Aval ve Kabul Kredileri	48,693	1,191,491	-	618
Akreditifler	18,885	8,144,990	-	33,349
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	329,452	9,854	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	231,501	43,403	-	-
Gayri Nakdi Krediler	29,889,685	15,514,183	282,615	123,605

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	26,226,670	5,580,727	308,947	45,257
Aval ve Kabul Kredileri	53,702	1,142,668	-	272
Akreditifler	1,762	6,887,315	-	16,960
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	202,668	7,682	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	20,562	-	-
Gayrinakdi Krediler	26,484,802	13,638,954	308,947	62,489

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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)

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 5,739 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 7,662 TL).

6. Başkalari 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.

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	3,495,003	163,659	3,237,854	140,892
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7,528,953	1,793,643	5,491,164	1,277,845
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	98,396	-	220,017	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	11,122,352	1,957,302	8,949,035	1,418,737

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	6	-	39
Yurt İçi Bankalardan	120,205	2,680	68,160	1,173
Yurt Dışı Bankalardan	438	24,687	247	16,671
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	120,643	27,373	68,407	17,883

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	13,856	686	2,101	3,677
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,070,248	224,824	951,367	204,633
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	745,469	5,161	540,275	950
Toplam	1,829,573	230,671	1,493,743	209,260

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	8

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	137,132	417,042	99,219	209,422
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	80,742	17,638	43,772	14,474
Yurt Dışı Bankalara	56,390	399,404	55,447	194,948
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	37,768	-	30,744
Toplam	137,132	454,810	99,219	240,166

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	80,572	16,244

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 709,272 TL tutarındadır (30 Eylül 2016: 486,885 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	336,742	372,530	242,165	244,720

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	5,749	135,384	-	-	-	-	141,133
Tasarruf Mevduatı	-	180,044	2,353,758	154,906	23,229	12,090	74	2,724,101
Resmi Mevduat	6,840	251,729	515,910	78,039	252,709	13,093	-	1,118,320
Ticari Mevduat	-	382,810	861,739	166,029	16,990	729	-	1,428,297
Diğer Mevduat	-	63,799	284,718	110,497	6,303	957	-	466,274
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,840	884,131	4,151,509	509,471	299,231	26,869	74	5,878,125
Yabancı Para:								
DTH	16,722	16,171	460,061	35,097	20,111	78,300	-	626,462
Bankalar Mevduatı	1,977	9,159	3,789	552	4,037	11,977	-	31,491
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,699	25,330	463,850	35,649	24,148	90,277	-	657,953
Genel Toplam	25,539	909,461	4,615,359	545,120	323,379	117,146	74	6,536,078

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesi Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikim Mevduat	Toplam
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	31,080	76,901	42,969	3,656	3,210	-	157,816
Tasarruf Mevduatı	-	31,193	2,051,979	130,782	22,097	8,813	-	2,244,864
Resmi Mevduat	19,303	268,650	512,985	49,226	132,399	15,910	-	998,473
Ticari Mevduat	2	299,183	729,391	103,811	9,086	231	-	1,141,704
Diğer Mevduat	3	65,158	245,171	63,186	2,867	1,370	-	377,755
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19,308	695,264	3,616,427	389,974	170,105	29,534	-	4,920,612
Yabancı Para:								
DTH	18,185	20,975	289,919	23,214	16,326	71,469	-	440,088
Bankalar Mevduatı	389	114	1,135	959	804	12,003	-	15,404
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,574	21,089	291,054	24,173	17,130	83,472	-	455,492
Genel Toplam	37,882	716,353	3,907,481	414,147	187,235	113,006	-	5,376,104

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	10,369,644	5,307,192
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	3,794,161	2,541,749
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	2,927,994	1,476,089
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3,647,489	1,289,354
Zarar	(10,232,992)	(5,082,172)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(3,735,833)	(2,492,227)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(2,990,974)	(1,389,219)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(3,506,185)	(1,200,726)
Net Ticari Kâr/Zarar	136,652	225,020

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 107,255 TL'dir (30 Eylül 2016: 115,467 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	795,206	561,877
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	769,139	641,143
Haberleşme gelirleri	33,860	31,144
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	111,229	142,881
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	74,535	56,826
Kiralama gelirleri	332	871
Diğer faaliyet gelirleri	317,361	114,895
Toplam	2,101,662	1,549,637

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,700,593	1,281,078
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	356,741	346,225
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	524,548	415,310
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	819,304	519,543
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	169,882	190,980
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,952	4,782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Menkul D.	99	6
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,853	4,776
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	17,796	18,485
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	17,796	18,485
Diğer (*)	70,103	75,541
Toplam	1,963,326	1,570,866

(*) 70,103 TL (30 Eylül 2016: 75,541 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 41,548 TL (30 Eylül 2016: 46,426 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri 6 TL (30 Eylül 2016: 6,985 TL) tutarında krediler için ayrılan diğer karşılık gideri ile 28,549 TL (30 Eylül 2016: 22,130 TL diğer karşılık gideri) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,440,974	1,252,206
Kıdem Tazminatı Karşılığı	59,473	62,693
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	112,805	104,356
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	289
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	22,565	19,138
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	4,138
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	15,397
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,579,243	1,432,125
Faaliyet Kiralama Giderleri	186,315	173,299
Bakım ve Onarım Giderleri	44,768	36,041
Reklam ve İlan Giderleri	80,106	61,450
Diğer Giderler	1,268,054	1,161,335
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	473	1,347
Diğer (*)	817,326	776,389
Toplam	4,032,859	3,668,078

(*) 817,326 TL (30 Eylül 2016: 776,389 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 123,172 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2016: 112,687 TL), 120,930 TL (30 Eylül 2016: 104,959 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar, 126,216 TL (30 Eylül 2016: 101,826 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 8,658 TL (30 Eylül 2016: 75,346 TL) ödenen emeklilik tazminatları, 48,892 TL (30 Eylül 2016: 71,885 TL) birikimli/birikimsiz komisyonlar, 187,137 TL (30 Eylül 2016: 168,127 TL) üretim komisyon gideri ile 202,321 TL (30 Eylül 2016: 141,559 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

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

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

10. Vergi karşılığı

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

Grup cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 589,607 TL (30 Eylül 2016: 610,722 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	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(50,884)	8,931
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(94,070)	75,220
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	(144,954)	84,151

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Grup, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 15,713,842 TL faiz gelirleri, 9,153,670 TL faiz giderleri, 891,966 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2016: 12,409,059 TL faiz gelirleri, 7,189,427 TL faiz giderleri, 658,184 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Bulunmamaktadır.

12. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	72,411	4,619

13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 kredi ve diğer alacaklar

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar 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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	10	1,024,338	-	31,720	37,507	22,446
Dönem Sonu Bakiyesi	168	1,117,930	-	38,008	11,535	33,807
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	687	-	38	604	60

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar 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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,071	811,349	-	28,550	822	15,858
Dönem Sonu Bakiyesi	10	1,024,338	-	31,720	37,507	22,446
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8	290	-	31	231	61

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	661,402	475,233	977,319	740,156	164,132	104,508
Dönem Sonu Bakiyesi	782,881	661,402	1,303,895	977,319	325,746	164,132
Mevduat Faiz Gideri	80,572	16,244	74,190	46,267	14,923	196

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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.

Banka'nın şubeleri, Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin acentesi konumundadır. Banka'nın kurucusu olduğu fonların yönetimi Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ tarafından yapılmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla 0.007 (31 Aralık 2016: 0.025) ve 2.588'dir. (31 Aralık 2016: 2.652).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	11,703	0.007
Gayri nakdi kredi	1,189,745	2.588
Mevduat	2,412,522	1.624
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	37,517	0.025
Gayri nakdi kredi	1,078,504	2.652
Mevduat	1,802,853	1.428
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Ortaklar 63. Genel Kurul Toplantısı’nda 2016 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

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

II. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIS OLDUĞU DERECELENDİRMeye İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Ekim 2017 (*)	Fitch Ratings
Uzun Vadeli YP	BB+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB-
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	3
Baz Destek Notu	BB+
Finansal Kapasite Notu	bb+
Ekim 2017 (*)	Moody’s Investors’ Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Negatif
Şubat 2017 (*)	Standard&Poors
Kredi Notu YP	BB/B
YP Görünüm	Negatif
Kredi Notu TP	BB/B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal	trAA- / trA-1

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2017 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 13 Kasım 2017 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu konsolide finansal tabloların Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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

VakıfBank Hakkında:

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

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

VakıfBank'ın Ortaklık Yapısı:

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

Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar:

Konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıda gösterilmiştir.

BAĞLI ORTAKLIKLAR	İŞTİRAKLER
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	

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yönetim Kurulu Üyeleri:

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

Denetim Kurulu Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Üst Yönetim:

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 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):

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

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

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

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide):

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2017	ARALIK 2016	DEĞİŞİM(%)
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	29,677	26,981	9.99
KREDİLER (*)	176,158	148,404	18.70
-Ticari Krediler	129,960	107,360	21.05
-Bireysel Krediler	46,198	41,044	12.56
MEVDUAT	148,591	126,259	17.69
-Vadeli Mevduat	120,357	101,415	18.68
-Vadesiz Mevduat	28,234	24,844	13.64
ALINAN KREDİLER	29,683	26,299	12.87
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5,628	5,015	12.24
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIY.	16,525	14,683	12.55
ÖZKAYNAKLAR	22,700	19,607	15.77
TOPLAM AKTİFLER	255,924	220,671	15.98
GAYRİNAKDİ KREDİLER	45,979	40,660	13.08

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2017	EYLÜL 2016	DEĞİŞİM(%)
FAİZ GELİRLERİ	15,714	12,409	26.63
FAİZ GİDERLERİ	9,154	7,189	27.32
NET FAİZ GELİRİ	6,560	5,220	25.68
NET ÜCRET KOMİSYON GELİRİ	892	658	35.52
TEMETTÜ GELİRLERİ	47	61	-22.44
NET TİCARİ KÂR/ZARAR	137	225	-39.27
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	2,102	1,550	35.62
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	9,738	7,714	26.24
KREDİ VE DİĞER AL. DEĞER DÜŞ. KARŞ. (-)	1,963	1,571	24.98
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4,033	3,668	9.94
VERGİ ÖNCESİ KÂR	3,782	2,505	50.97
VERGİ KARŞILIĞI (-)	735	527	39.50
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	3,047	1,978	54.02

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2017	ARALIK 2016
KREDİ/TOPLAM AKTİFLER (*)	68.83	67.25
KREDİ/MEVDUAT (*)	118.55	117.54
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	4.08	4.32
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	15.77	13.88
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ (ROAA) (**)	1.66	1.36
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ (ROAE) (**)	18.75	15.24
FAİZ GELİRİ/FAİZ GİDERİ	171.67	174.39
FAİZ DIŞI GELİR/FAİZ DIŞI GİDER	47.21	43.74

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yönetim Kurulu Başkanı’nın Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

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

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

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

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

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

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

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

Saygılarımla,

İsmail ALPTEKİN

Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi:

Değerli paydaşlarımız,

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

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

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

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

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

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

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

Saygılarımla,

Mehmet Emin ÖZCAN
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Mali Durum Değerlendirmesi:

Büyümesini 2017 yılının üçüncü çeyreğinde de devam ettiren Grup, toplam aktiflerini %15.98 oranında artırarak 255,924 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %18.70 oranında artarak 176,158 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin aktif içerisindeki payı %68.83 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 129,960 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 46,198 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

Grup, 2017 yılının üçüncü çeyreğinde kârlılık ve fonlama yapısı bakımından da güçlü konumunu devam ettirmiştir. Bu dönemde ortalama özkaynak kârlılığımız %18.75, ortalama aktif kârlılığımız %1.66 ve sermaye yeterlilik rasyomuz %15.77 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

Bankamız 25 Eylül 2017 tarihinde, 12 ülkeden 22 bankanın katılımıyla 131 milyon ABD Doları ve 634 milyon Avro olmak üzere toplam 891 milyon ABD Doları eşdeğerinde sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. Ayrıca yurt içinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç edilmek üzere 10 yıl (3,640 gün) vadeli, 5. yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, değişken faizli ve yılda dört faiz ödemeli 525.000.000 Türk Lirası nominal değerdeki sermaye benzeri tahvilin (katkı sermaye) yurt içi nitelikli yatırımcılara satışı tamamlanmıştır.

2017 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, mevduatını ise %17.69 oranında artırarak 148,591 milyon TL'ye çıkarmıştır. Bu dönemde Grup, 3,047 milyon TL net kâr elde etmiş ve böylece geçen yılın aynı dönemine göre net kârını %54.02 oranında artırmıştır. Bu dönemde geçen yılın aynı dönemine göre faiz gelirlerinde %26.63 ve faiz giderlerinde %27.32 oranında artış yaşanmıştır.

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

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Bin TL):

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

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

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 278,439 TL tutarındaki sermayesinin 318,282 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. 177 TL tutarındaki hisseler Banka'nın payına isabet etmiş olup, sermaye artışı sırasında ortaklığa yeni bankaların katılması sebebiyle Banka'nın pay oranı %1.69'dan %1.54'e düşmüştür.

Cari dönemde 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. Banka'nın payına isabet eden 29,321 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Emeklilik AŞ'nin unvanı "Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ" olarak değişmiş olup, söz konusu unvan değişikliği 26.07.2017 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Ana Sözleşme Değişikliği:

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

Kredi Derecelendirme Kuruluşları Notları:

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

Ekim 2017 (*)	Fitch Ratings
Uzun Vadeli YP	BB+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB-
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	3
Baz Destek Notu	BB+
Finansal Kapasite Notu	bb+
Ekim 2017 (*)	Moody's Investors' Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Negatif
Şubat 2017 (*)	Standard&Poors
Kredi Notu YP	BB/B
YP Görünüm	Negatif
Kredi Notu TP	BB/B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal	trAA- / trA-1

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Diğer Hususlar:

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

2016 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

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

Yatırımcı İlişkileri Görevlileri:

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

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

.....