

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI  
VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,  
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE  
SINIRLI DENETİM RAPORU

## ARA DÖNEM KONSOLİDE 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 ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 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 konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

### *Şartlı Sonucun Dayanağı*

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,072,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 400,000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 1,472,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

### *Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide 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.

### *Diğer Husus*

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 30 Eylül 2020 tarihleri itibarıyla "BDDK Muhasebe Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 18 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporunda yer alan konsolide finansal tabloların, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 852,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ve 220,000 Bin TL'si 2020 yılı içerisinde gider yazılan toplam 1,072,000 Bin TL ve 9 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporunda yer alan konsolide finansal tabloların tamamı geçmiş yıllarda gider yazılan toplam 852,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılıkları içermesi sebebiyle sırasıyla şartlı görüş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklere İlişkin Rapor*

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişkide 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.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Damla Harman, SMMM  
Sorumlu Denetçi

4 Kasım 2021  
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN**  
**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN 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 |
|------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Vakıf Faktoring AŞ                       | Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.      | -                                   |
| Vakıf Finansal Kiralama AŞ               | Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ | -                                   |
| Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ         | -                                 | -                                   |
| VakıfBank International AG               | -                                 | -                                   |
| Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ   | -                                 | -                                   |
| Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ | -                                 | -                                   |

Ayrıca Bankamız bağlı ortaklığı olmamakla birlikte "Yapılandırılmış İşletme ("Structured Entity")" olan VB DPR Finance Company konsolidasyona dahil edilmiştir.

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.

4 Kasım 2021

Mustafa SAYDAM  
Yönetim Kurulu Başkanı

Serdar TUNÇBİLEK  
Yönetim Kurulu ve Denetim  
Komitesi Üyesi

Dilek YÜKSEL  
Yönetim Kurulu ve Denetim  
Komitesi Üyesi

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Şuayyip İLBİLGİ  
Genel Müdür Yardımcısı

Korhan TURGUT  
Genel Muhasebe ve Mali İşler  
Başkanı

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

|                  |                             |                  |                                  |
|------------------|-----------------------------|------------------|----------------------------------|
| Ad-Soyad / Unvan | : Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / Müdür | Ad-Soyad / Unvan | : Mehmet Fatih METE / Müdür Yrd. |
| Telefon          | : 0 216 724 31 35           | Telefon          | : 0 216 724 31 38                |
| Faks             | : 0 216 724 49 55           | Faks             | : 0 216 724 49 55                |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| <b>BİRİNCİ BÖLÜM</b>                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Sayfa No: |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Genel Bilgiler                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| I.                                                               | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, amulan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi                                                                                                                                                                                                              | 1         |
| II.                                                              | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama                                                                                                 | 1-2       |
| III.                                                             | Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                                                                                 | 3-4       |
| IV.                                                              | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                  | 4         |
| V.                                                               | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi                                                                                                                                                                                                                                                             | 5         |
| VI.                                                              | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 6         |
| VII.                                                             | Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                                                                                                                     | 6         |
| <b>İKİNCİ BÖLÜM</b>                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| Konsolide Finansal Tablolar                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| I.                                                               | Konsolide bilanço - Varlıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8         |
| II.                                                              | Konsolide bilanço - Yükümlülükler                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 9         |
| III.                                                             | Konsolide nazım hesaplar tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 10        |
| IV.                                                              | Konsolide kar veya zarar tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 11        |
| V.                                                               | Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 12        |
| VI.                                                              | Konsolide özkaynak değişim tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 13-14     |
| VII.                                                             | Konsolide nakit akış tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 15        |
| <b>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</b>                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| Muhasebe Politikaları                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| I.                                                               | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 16        |
| II.                                                              | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                           | 17-18     |
| III.                                                             | Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler                                                                                                                                                                                                                                 | 19        |
| IV.                                                              | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                             | 20        |
| V.                                                               | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 20        |
| VI.                                                              | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                               | 20        |
| VII.                                                             | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 21-23     |
| VIII.                                                            | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 24-27     |
| IX.                                                              | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 27        |
| X.                                                               | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                      | 28        |
| XI.                                                              | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar                                                                                                                                                                                                      | 28        |
| XII.                                                             | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                     | 28        |
| XIII.                                                            | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 29        |
| XIV.                                                             | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 30        |
| XV.                                                              | Karşılıklar, koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                           | 30        |
| XVI.                                                             | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                       | 31-32     |
| XVII.                                                            | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 32-34     |
| XVIII.                                                           | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 34        |
| XIX.                                                             | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 35        |
| XX.                                                              | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 35        |
| XXI.                                                             | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 35        |
| XXII.                                                            | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 35        |
| XXIII.                                                           | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                           | 35        |
| XXIV.                                                            | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 36        |
| <b>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</b>                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| I.                                                               | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 37-45     |
| II.                                                              | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 45-47     |
| III.                                                             | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 48-50     |
| IV.                                                              | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                              | 51-52     |
| V.                                                               | Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                      | 52-56     |
| VI.                                                              | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 57        |
| VII.                                                             | Konsolide faaliyet bölümleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 58-59     |
| VIII.                                                            | Risk yönetimine ilişkin Bilgiler                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 60        |
| <b>BESİNCİ BÖLÜM</b>                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| I.                                                               | Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                                                                                                                                                                                                                                                       | 61-85     |
| II.                                                              | Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                                                                                                                                                                                                                                                       | 86-92     |
| III.                                                             | Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                                                                                                                                                                                                                                                                    | 93-94     |
| IV.                                                              | Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                                                                                                                                                                                                                                                           | 95-99     |
| V.                                                               | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                           | 100-101   |
| <b>ALTINCI BÖLÜM</b>                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| Diğer Açıklamalar                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| I.                                                               | Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                          | 102       |
| II.                                                              | Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler                                                                                                                                                                                                                 | 102       |
| III.                                                             | Bilanço sonası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri                                                                                                                                                                                                                   | 103       |
| <b>YEDİNCİ BÖLÜM</b>                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| Sınırlı Denetim Raporu                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| I.                                                               | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                                                                                                                                                                                                                                                                     | 103       |
| II.                                                              | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                             | 103       |
| <b>SEKİZİNCİ BÖLÜM</b>                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| Ara Dönem Faaliyet Raporu                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
| I.                                                               | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu                                                                                                                                                                                                  | 104       |

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

**30 EYLÜL 2021 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. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 3,905,622 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 390,562,248,996 adet paya bölünmüştür.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

| Ortaklar - 30 Eylül 2021                                                        | Hisse Adedi-<br>Yüz Adet | Hissenin Toplam<br>İtibar Bedeli -<br>bin TL | Pay Oranı (%) |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------|---------------|
| Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)                                                   | 1,405,622,490            | 1,405,622                                    | 35.99         |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)                                         | 1,075,058,640            | 1,075,058                                    | 27.52         |
| VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu) | 402,552,666              | 402,553                                      | 10.31         |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)                                         | 387,673,328              | 387,673                                      | 9.93          |
| Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)                                                 | 2,591,250                | 2,591                                        | 0.07          |
| Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)                                         | 1,527,393                | 1,528                                        | 0.04          |
| Halka açık (D Grubu)                                                            | 630,596,723              | 630,597                                      | 16.14         |
| <b>Toplam</b>                                                                   | <b>3,905,622,490</b>     | <b>3,905,622</b>                             | <b>100.00</b> |

| Ortaklar - 31 Aralık 2020                                                       | Hisse Adedi-<br>Yüz Adet | Hissenin Toplam<br>İtibar Bedeli -<br>bin TL | Pay Oranı (%) |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------|---------------|
| Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)                                                   | 1,405,622,490            | 1,405,622                                    | 35.99         |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)                                         | 1,075,058,640            | 1,075,058                                    | 27.52         |
| VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu) | 402,552,666              | 402,553                                      | 10.31         |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)                                         | 387,673,328              | 387,673                                      | 9.93          |
| Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)                                                 | 2,591,250                | 2,591                                        | 0.07          |
| Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)                                         | 1,527,393                | 1,528                                        | 0.04          |
| Halka açık (D Grubu)                                                            | 630,596,723              | 630,597                                      | 16.14         |
| <b>Toplam</b>                                                                   | <b>3,905,622,490</b>     | <b>3,905,622</b>                             | <b>100.00</b> |

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

## **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 696 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 6219 Sayılı Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu'nda değişiklik yapılmıştır.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri doğrultusunda yayımlanan, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı ile, Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği %43.00'ü (A) Grubu ve %15.51'i (B) Grubu olmak üzere toplam %58.51'lik hisseye ilişkin beher hisse değeri belirlenmiştir.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri uyarınca, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı'nda belirtilen hisselerle ilişkin devir işlemleri hakkında pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanmayacak olup, borsada işlem gören (D) Grubu %25.22'lik hisseler ile ilgili herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

Banka hisselerinin devir işlemlerine ilişkin süreç 11 Aralık 2019 tarihi itibarı ile tamamlanarak, Ana Ortaklık Banka'nın %58.51'lik hissesi Hazine'ye devredilmiş olup TC Hazine ve Maliye Bakanlığı adına Banka pay defterine kaydedilmiştir.

11 Mayıs 2020 tarihli Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımını yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımını nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayımlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımını sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

| Adı Soyadı                             | Görevi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Göreve Atanma Tarihleri | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------------------------------------------|
| <b><u>Yönetim Kurulu</u></b>           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                         |                |                                                    |
| Mustafa SAYDAM                         | Başkan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 26 Mart 2021            | Lisans         | 27 yıl                                             |
| Dr.Cemil Ragıp ERTEM                   | Başkan Vekili                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 12 Haziran 2020         | Doktora        | 23 yıl                                             |
| Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH                 | Üye-Genel Müdür                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 27 Mayıs 2019           | Lisansüstü     | 30 yıl                                             |
| Dr.Adnan ERTEM                         | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 28 Ekim 2010            | Doktora        | 33 yıl                                             |
| Dilek YÜKSEL                           | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 29 Mart 2016            | Lisans         | 11 yıl                                             |
| Şahin UĞUR                             | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 9 Haziran 2017          | Lisans         | 35 yıl                                             |
| Serdar TUNÇBİLEK                       | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 9 Haziran 2017          | Lisans         | 35 yıl                                             |
| Abdülkadir AKSU                        | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 27 Mayıs 2019           | Lisans         | 2 yıl                                              |
| Sadık YAKUT                            | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 27 Mayıs 2019           | Lisans         | 2 yıl                                              |
| <b><u>Denetim Komitesi</u></b>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                         |                |                                                    |
| Serdar TUNÇBİLEK                       | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 15 Haziran 2017         | Lisans         | 35 yıl                                             |
| Dilek YÜKSEL                           | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 12 Haziran 2020         | Lisans         | 11 yıl                                             |
| <b><u>Denetçi</u></b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                         |                |                                                    |
| Hasan TÜRE                             | Denetim Kurulu Üyesi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 9 Haziran 2017          | Lisans         | 37 yıl                                             |
| Mehmet Emin BAYSA                      | Denetim Kurulu Üyesi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 12 Haziran 2020         | Lisansüstü     | 2 yıl                                              |
| <b><u>Genel Müdür Yardımcıları</u></b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                         |                |                                                    |
| Metin Recep ZAFER                      | Ar-Ge, Pazarlama ve Altyapı Uygulama Geliştirme<br>Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme<br>Dijital Kanallar, İş Zekası ve Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme<br>Sistem Yönetimi<br>Bt Sistem ve Uygulama Destek<br>BT Planlama ve Koordinasyon<br>Hazine Operasyonları<br>Dış Operasyonlar<br>Bankacılık Operasyonları<br>Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları | 13 Haziran 2006         | Doktora        | 26 yıl                                             |
| Muhammet Lütfü ÇELEBİ                  | Bireysel Bankacılık Pazarlama<br>Mevduat Yönetimi ve Pazarlama<br>Ödeme Sistemleri Bankacılığı Pazarlama<br>Perakende Bankacılık Pazarlama                                                                                                                                                                                                                        | 23 Ekim 2013            | Lisans         | 26 yıl                                             |
| Şuayyip İLBİLGİ                        | Genel Muhasebe ve Mali İşler<br>Strateji ve Planlama<br>İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1 Ağustos 2017          | Lisans         | 25 yıl                                             |
| Mikail HİDİR                           | Baş Hukuk Müşavirliği<br>Kredi Risk Tasfiye<br>Hukuk İşleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 26 Aralık 2018          | Lisans         | 18 yıl                                             |
| Hazım AKYOL                            | Kurumsal Bankacılık Pazarlama<br>Ticari Bankacılık Pazarlama<br>Nakit Yönetimi, Ürün Geliştirme ve Dış Ticaret Pazarlama<br>Kobi Bankacılığı Pazarlama<br>Kurumsal Şubeler                                                                                                                                                                                        | 31 Mayıs 2019           | Lisans         | 28 yıl                                             |
| Alaattin ŞİMŞEK                        | Destek Hizmetleri<br>Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama<br>Değerlendirme ve Derecelendirme<br>Kredi Risk Planlama ve İzleme                                                                                                                                                                                                                                 | 31 Mayıs 2019           | Lisans         | 26 yıl                                             |
| Ferkan MERDAN                          | Ödeme Sistemleri Hizmetleri<br>Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları<br>Kurumsal İletişim<br>Müşteri Deneyimi ve Yönetimi                                                                                                                                                                                                                                       | 31 Mayıs 2019           | Lisansüstü     | 24 yıl                                             |
| Muhammed Onay ÖZKAN                    | Hazine Yönetimi<br>Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri<br>Hazine Orta Ofis Müdürlüğü                                                                                                                                                                                                                                                                  | 31 Mayıs 2019           | Lisans         | 20 yıl                                             |
| Arif ÇOKÇETİN                          | Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi<br>Bireysel ve Kobi Kredileri Tahsis Yönetimi<br>Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1-2<br>Özellikli Krediler Yönetimi                                                                                                                                                                                                             | 8 Temmuz 2020           | Lisans         | 26 yıl                                             |
| Kadir KARATAŞ                          | İnsan Kaynakları<br>Kurumsal Gelişim ve Akademi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 13 Ağustos 2020         | Lisans         | 24 yıl                                             |

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 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 İşlemleri Müdürlüğü ve Güvenli Bankacılık Başkanlığı Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde gerçekleşen 67. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ile ilgili olarak; Abdülkadir AKSU'nun Yönetim Kurulu üyeliği görevine bağımsız üye olarak devam etmesine; Hamza YERLİKAYA'nın yerine Mustafa SAYDAM'ın 3 yıl süre ile seçilmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, Banka Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;

- Mustafa SAYDAM'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,

- Cemil Ragıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine,

- Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in Genel Müdür olarak seçilmesine,

oybirliği ile karar verilmiştir.

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2021

| Ad Soyad/Ticari Unvanı                                                          | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------------------|------------------|
| Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)                                                   | 1,405,622               | 35.99        | 1,405,622                | -                |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)                                         | 1,075,058               | 27.52        | 1,075,058                | -                |
| VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu) | 402,553                 | 10.31        | 402,553                  | -                |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)                                         | 387,673                 | 9.93         | 387,673                  | -                |

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

| Ad Soyad/Ticari Unvanı                                                          | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------------------|------------------|
| Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)                                                   | 1,405,622               | 35.99        | 1,405,622                | -                |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)                                         | 1,075,058               | 27.52        | 1,075,058                | -                |
| VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu) | 402,553                 | 10.31        | 402,553                  | -                |
| TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)                                         | 387,673                 | 9.93         | 387,673                  | -                |

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %37.45 pay ile TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır. Diğer nitelikli pay sahibi kuruluşlar ise %35.99 pay ile Türkiye Varlık Fonu ve %10.31 pay ile VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı kararı ve 20 Mayıs 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yapılan özel durum açıklaması ile Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısına ilişkin getirilen değişiklikler, raporun I. Bölüm Genel Bilgiler kısmında II numaralı başlık altında detaylı olarak anlatılmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMETTÜRÜ 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 Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 934 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 938 şubesi (31 Aralık 2020: yurt içinde 933, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 936 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 16,821 kişidir (31 Aralık 2020: 16,748 kişi).

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

## **30 EYLÜL 2021 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 YADA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA**

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O., Vakıfbank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ ve VB DPR Finance Company tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup'un 30 Eylül 2021 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, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ, Bankanın Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e uygun olarak konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ, Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ve JCR Avrasya Derecelendirme ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler bu konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmektedir.

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 bu konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre 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.

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

|                          | VARLIKLAR                                                                                    | Dipnot | Cari Dönem 30 Eylül 2021 |                    |                    | Önceki Dönem 31 Aralık 2020 |                    |                    |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
|                          |                                                                                              |        | TP                       | YP                 | Toplam             | TP                          | YP                 | Toplam             |
| <b>I.</b>                | <b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                              |        | <b>67,611,463</b>        | <b>146,945,491</b> | <b>214,556,954</b> | <b>53,386,866</b>           | <b>143,243,468</b> | <b>196,630,334</b> |
| 1.1                      | Nakit ve Nakit Benzerleri                                                                    | V-I-1  | 15,710,154               | 74,807,591         | 90,517,745         | 14,925,286                  | 81,577,857         | 96,503,143         |
| 1.1.1                    | Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                             | V-I-1  | 14,532,522               | 63,266,967         | 77,799,489         | 14,662,490                  | 78,544,752         | 93,207,242         |
| 1.1.2                    | Bankalar                                                                                     | V-I-3  | 1,179,889                | 11,540,637         | 12,720,526         | 58,997                      | 3,033,183          | 3,092,180          |
| 1.1.3                    | Para Piyasalarından Alacaklar                                                                |        | 5,149                    | -                  | 5,149              | 206,589                     | -                  | 206,589            |
| 1.1.4                    | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                              | V-I-16 | 7,406                    | 13                 | 7,419              | 2,790                       | 78                 | 2,868              |
| 1.2                      | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                           | V-I-2  | 315,456                  | 11,577,792         | 11,893,248         | 297,243                     | 7,161,038          | 7,458,281          |
| 1.2.1                    | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |        | 111,098                  | 11,382,587         | 11,493,685         | 110,576                     | 7,000,000          | 7,110,576          |
| 1.2.2                    | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |        | 170,679                  | 195,205            | 365,884            | 170,609                     | 161,038            | 331,647            |
| 1.2.3                    | Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |        | 33,679                   | -                  | 33,679             | 16,058                      | -                  | 16,058             |
| 1.3                      | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                | V-I-4  | 45,321,697               | 59,133,031         | 104,454,728        | 31,026,129                  | 52,901,796         | 83,927,925         |
| 1.3.1                    | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |        | 44,738,993               | 57,673,261         | 102,412,254        | 30,422,704                  | 51,083,898         | 81,506,602         |
| 1.3.2                    | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |        | 14,731                   | 4,802              | 19,533             | 14,131                      | 4,028              | 18,159             |
| 1.3.3                    | Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |        | 567,973                  | 1,454,968          | 2,022,941          | 589,294                     | 1,813,870          | 2,403,164          |
| 1.4                      | Türev Finansal Varlıklar                                                                     | V-I-2  | 6,264,156                | 1,427,077          | 7,691,233          | 7,138,208                   | 1,602,777          | 8,740,985          |
| 1.4.1                    | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı            |        | 6,264,156                | 1,427,077          | 7,691,233          | 7,138,208                   | 1,602,777          | 8,740,985          |
| 1.4.2                    | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı |        | -                        | -                  | -                  | -                           | -                  | -                  |
| <b>II.</b>               | <b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                             |        | <b>374,733,177</b>       | <b>171,337,820</b> | <b>546,070,997</b> | <b>343,944,228</b>          | <b>142,525,708</b> | <b>486,469,936</b> |
| 2.1                      | Krediler                                                                                     | V-I-5  | 345,954,628              | 151,361,986        | 497,316,614        | 315,239,878                 | 125,612,148        | 440,852,026        |
| 2.2                      | Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                             | V-I-10 | 1,212,375                | 2,513,897          | 3,726,272          | 903,110                     | 2,367,900          | 3,271,010          |
| 2.3                      | Faktoring Alacakları                                                                         |        | 3,943,583                | 578,668            | 4,522,251          | 5,481,094                   | 270,646            | 5,751,740          |
| 2.4                      | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                         | V-I-6  | 45,589,140               | 17,125,790         | 62,714,930         | 44,218,605                  | 14,528,647         | 58,747,252         |
| 2.4.1                    | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |        | 45,530,190               | 16,903,769         | 62,433,959         | 44,159,655                  | 14,342,399         | 58,502,054         |
| 2.4.2                    | Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |        | 58,950                   | 222,021            | 280,971            | 58,950                      | 186,248            | 245,198            |
| 2.5                      | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                              |        | 21,966,549               | 242,521            | 22,209,070         | 21,898,459                  | 253,633            | 22,152,092         |
| <b>III.</b>              | <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | V-I-14 | <b>1,105,452</b>         | <b>-</b>           | <b>1,105,452</b>   | <b>1,256,254</b>            | <b>-</b>           | <b>1,256,254</b>   |
| 3.1                      | Satış Amaçlı                                                                                 |        | 1,105,452                | -                  | 1,105,452          | 1,256,254                   | -                  | 1,256,254          |
| 3.2                      | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                              |        | -                        | -                  | -                  | -                           | -                  | -                  |
| <b>IV.</b>               | <b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                  |        | <b>1,931,738</b>         | <b>3</b>           | <b>1,931,741</b>   | <b>1,883,825</b>            | <b>3</b>           | <b>1,883,828</b>   |
| 4.1                      | İştirakler (Net)                                                                             | V-I-7  | 1,546,539                | 3                  | 1,546,542          | 1,495,974                   | 3                  | 1,495,977          |
| 4.1.1                    | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                        |        | 585,323                  | -                  | 585,323            | 530,191                     | -                  | 530,191            |
| 4.1.2                    | Konsolide Edilmeyenler                                                                       |        | 961,216                  | 3                  | 961,219            | 965,783                     | 3                  | 965,786            |
| 4.2                      | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                                      | V-I-8  | 385,199                  | -                  | 385,199            | 387,851                     | -                  | 387,851            |
| 4.2.1                    | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                         |        | -                        | -                  | -                  | -                           | -                  | -                  |
| 4.2.2                    | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                 |        | 385,199                  | -                  | 385,199            | 387,851                     | -                  | 387,851            |
| 4.3                      | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştiraklikleri) (Net)                                   | V-I-9  | -                        | -                  | -                  | -                           | -                  | -                  |
| 4.3.1                    | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                        |        | -                        | -                  | -                  | -                           | -                  | -                  |
| 4.3.2                    | Konsolide Edilmeyenler                                                                       |        | -                        | -                  | -                  | -                           | -                  | -                  |
| <b>V.</b>                | <b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                           |        | <b>4,996,894</b>         | <b>18,213</b>      | <b>5,015,107</b>   | <b>4,882,144</b>            | <b>14,266</b>      | <b>4,896,410</b>   |
| <b>VI.</b>               | <b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                   |        | <b>297,271</b>           | <b>339</b>         | <b>297,610</b>     | <b>273,776</b>              | <b>348</b>         | <b>274,124</b>     |
| 6.1                      | Şerefiye                                                                                     |        | 14,631                   | -                  | 14,631             | 14,631                      | -                  | 14,631             |
| 6.2                      | Diğer                                                                                        |        | 282,640                  | 339                | 282,979            | 259,145                     | 348                | 259,493            |
| <b>VII.</b>              | <b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | V-I-12 | <b>809,554</b>           | <b>-</b>           | <b>809,554</b>     | <b>502,143</b>              | <b>-</b>           | <b>502,143</b>     |
| <b>VIII.</b>             | <b>CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                    |        | <b>-</b>                 | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                    | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>IX.</b>               | <b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                              | V-I-13 | <b>901,398</b>           | <b>-</b>           | <b>901,398</b>     | <b>1,234,832</b>            | <b>-</b>           | <b>1,234,832</b>   |
| <b>X.</b>                | <b>DİĞER AKTİFLER</b>                                                                        | V-I-15 | <b>8,217,058</b>         | <b>2,939,735</b>   | <b>11,156,793</b>  | <b>8,005,234</b>            | <b>10,937,422</b>  | <b>18,942,656</b>  |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b> |                                                                                              |        | <b>460,604,005</b>       | <b>321,241,601</b> | <b>781,845,606</b> | <b>415,369,302</b>          | <b>296,721,215</b> | <b>712,090,517</b> |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

|                       |                                                                                                  | Cari Dönem 30 Eylül 2021 |             |             | Önceki Dönem 31 Aralık 2020 |             |             |             |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|-------------|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                       | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                    | Dipnot                   | TP          | YP          | Toplam                      | TP          | YP          | Toplam      |
| I.                    | MEVDUAT                                                                                          | V-II-1                   | 239,112,828 | 229,857,716 | 468,970,544                 | 214,241,507 | 203,280,375 | 417,521,882 |
| II.                   | ALINAN KREDİLER                                                                                  | V-II-3                   | 2,325,148   | 60,986,187  | 63,311,335                  | 2,450,296   | 49,238,699  | 51,688,995  |
| III.                  | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                        |                          | 74,581,356  | 23,403,966  | 97,985,322                  | 79,758,688  | 21,553,517  | 101,312,205 |
| IV.                   | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                              | V-II-3                   | 10,706,127  | 37,911,829  | 48,617,956                  | 11,262,156  | 34,892,367  | 46,154,523  |
| 4.1                   | Bonolar                                                                                          |                          | 5,262,364   | 442,940     | 5,705,304                   | 5,960,553   | 2,188,163   | 8,148,716   |
| 4.2                   | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                  |                          | -           | -           | -                           | -           | -           | -           |
| 4.3                   | Tahviller                                                                                        |                          | 5,443,763   | 37,468,889  | 42,912,652                  | 5,301,603   | 32,704,204  | 38,005,807  |
| V.                    | FONLAR                                                                                           |                          | 3,005       | -           | 3,005                       | 3,053       | -           | 3,053       |
| 5.1                   | Müstakrizlerin Fonları                                                                           |                          | -           | -           | -                           | -           | -           | -           |
| 5.2                   | Diğer                                                                                            |                          | 3,005       | -           | 3,005                       | 3,053       | -           | 3,053       |
| VI.                   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                           |                          | -           | -           | -                           | -           | -           | -           |
| VII.                  | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                     | V-II-2                   | 269,492     | 2,422,862   | 2,692,354                   | 4,061,171   | 2,022,130   | 6,083,301   |
| 7.1                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı            |                          | 269,492     | 2,422,862   | 2,692,354                   | 4,061,171   | 2,022,130   | 6,083,301   |
| 7.2                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı |                          | -           | -           | -                           | -           | -           | -           |
| VIII.                 | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                         |                          | 959         | -           | 959                         | 672         | -           | 672         |
| IX.                   | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                       | V-II-5                   | 951,235     | -           | 951,235                     | 978,735     | -           | 978,735     |
| X.                    | KARŞILIKLAR                                                                                      | V-II-7                   | 3,280,128   | 81,293      | 3,361,421                   | 2,980,102   | 70,295      | 3,050,397   |
| 10.1                  | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |                          | -           | -           | -                           | -           | -           | -           |
| 10.2                  | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        |                          | 1,532,141   | 8,926       | 1,541,067                   | 1,555,683   | 5,534       | 1,561,217   |
| 10.3                  | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |                          | -           | -           | -                           | -           | -           | -           |
| 10.4                  | Diğer Karşılıklar                                                                                |                          | 1,747,987   | 72,367      | 1,820,354                   | 1,424,419   | 64,761      | 1,489,180   |
| XI.                   | CARİ VERGİ BORCU                                                                                 | V-II-8                   | 800,143     | 2,523       | 802,666                     | 950,476     | 4,329       | 954,805     |
| XII.                  | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                           | V-II-8                   | -           | 48,772      | 48,772                      | 103         | 57,525      | 57,628      |
| XIII.                 | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)         | V-II-9                   | -           | -           | -                           | -           | -           | -           |
| 13.1                  | Satış Amaçlı                                                                                     |                          | -           | -           | -                           | -           | -           | -           |
| 13.2                  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |                          | -           | -           | -                           | -           | -           | -           |
| XIV.                  | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                               | V-II-10                  | 6,251,641   | 15,139,672  | 21,391,313                  | 6,401,461   | 13,057,337  | 19,458,798  |
| 14.1                  | Krediler                                                                                         |                          | -           | -           | -                           | -           | -           | -           |
| 14.2                  | Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |                          | 6,251,641   | 15,139,672  | 21,391,313                  | 6,401,461   | 13,057,337  | 19,458,798  |
| XV.                   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                              | V-II-4                   | 18,322,490  | 5,571,303   | 23,893,793                  | 13,798,644  | 3,874,792   | 17,673,436  |
| XVI.                  | ÖZKAYNAKLAR                                                                                      | V-II-11                  | 47,901,585  | 1,913,346   | 49,814,931                  | 45,408,347  | 1,743,740   | 47,152,087  |
| 16.1                  | Ödenmiş Sermaye                                                                                  | V-II-11                  | 3,905,622   | -           | 3,905,622                   | 3,905,622   | -           | 3,905,622   |
| 16.2                  | Sermaye Yedekleri                                                                                |                          | 6,337,416   | -           | 6,337,416                   | 6,265,527   | -           | 6,265,527   |
| 16.2.1                | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                      |                          | 6,303,367   | -           | 6,303,367                   | 6,303,347   | -           | 6,303,347   |
| 16.2.2                | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                       |                          | -           | -           | -                           | -           | -           | -           |
| 16.2.3                | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                          |                          | 34,049      | -           | 34,049                      | (37,820)    | -           | (37,820)    |
| 16.3                  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |                          | 1,590,376   | -           | 1,590,376                   | 1,603,596   | -           | 1,603,596   |
| 16.4                  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |                          | (108,720)   | 1,372,106   | 1,263,386                   | 169,087     | 1,210,809   | 1,379,896   |
| 16.5                  | Kâr Yedekleri                                                                                    |                          | 32,648,682  | 304,690     | 32,953,372                  | 26,431,074  | 273,876     | 26,704,950  |
| 16.5.1                | Yasal Yedekler                                                                                   |                          | 3,450,266   | 17,882      | 3,468,148                   | 2,811,181   | 17,882      | 2,829,063   |
| 16.5.2                | Statü Yedekleri                                                                                  |                          | 6,337       | -           | 6,337                       | 6,337       | -           | 6,337       |
| 16.5.3                | Olağanüstü Yedekler                                                                              |                          | 26,571,028  | 283,193     | 26,854,221                  | 21,810,638  | 252,379     | 22,063,017  |
| 16.5.4                | Diğer Kâr Yedekleri                                                                              |                          | 2,621,051   | 3,615       | 2,624,666                   | 1,802,918   | 3,615       | 1,806,533   |
| 16.6                  | Kâr veya Zarar                                                                                   |                          | 2,458,941   | 231,880     | 2,690,821                   | 6,291,176   | 254,385     | 6,545,561   |
| 16.6.1                | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                    |                          | 13,964      | 62,388      | 76,352                      | 196,734     | 11,374      | 208,108     |
| 16.6.2                | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                        |                          | 2,444,977   | 169,492     | 2,614,469                   | 6,094,442   | 243,011     | 6,337,453   |
| 16.7                  | Azınlık Payları                                                                                  |                          | 1,069,268   | 4,670       | 1,073,938                   | 742,265     | 4,670       | 746,935     |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI |                                                                                                  |                          | 404,506,137 | 377,339,469 | 781,845,606                 | 382,295,411 | 329,795,106 | 712,090,517 |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

|                                                                                |                | Cari Dönem 30 Eylül 2021 |                      |                       | Önceki Dönem 31 Aralık 2020 |                      |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                | Dipnot         | TP                       | YP                   | Toplam                | TP                          | YP                   | Toplam               |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                |                | <b>215,421,449</b>       | <b>336,444,456</b>   | <b>551,865,905</b>    | <b>168,755,052</b>          | <b>278,884,858</b>   | <b>447,639,910</b>   |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                                | <b>V-III-2</b> | <b>53,161,813</b>        | <b>84,537,577</b>    | <b>137,699,390</b>    | <b>43,928,944</b>           | <b>58,547,258</b>    | <b>102,476,202</b>   |
| <b>1.1. Teminat Mektupları</b>                                                 | <b>V-III-1</b> | <b>52,445,829</b>        | <b>45,446,551</b>    | <b>97,892,380</b>     | <b>43,395,971</b>           | <b>32,027,856</b>    | <b>75,423,827</b>    |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |                | 2,743,495                | 13,012,197           | 15,755,692            | 2,594,448                   | 10,005,488           | 12,599,936           |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |                | 2,695,782                | -                    | 2,695,782             | 2,335,826                   | -                    | 2,335,826            |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları                                                |                | 47,006,552               | 32,434,354           | 79,440,906            | 38,465,697                  | 22,022,368           | 60,488,065           |
| <b>1.2. Banka Kredileri</b>                                                    |                | <b>4,258</b>             | <b>8,276,881</b>     | <b>8,281,139</b>      | <b>4,258</b>                | <b>5,111,534</b>     | <b>5,115,792</b>     |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri                                                 |                | -                        | 420,568              | 420,568               | -                           | 289,665              | 289,665              |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri                                                   |                | 4,258                    | 7,856,313            | 7,860,571             | 4,258                       | 4,821,869            | 4,826,127            |
| <b>1.3. Akreditifler</b>                                                       |                | <b>99,643</b>            | <b>29,950,018</b>    | <b>30,049,661</b>     | <b>253,982</b>              | <b>20,667,442</b>    | <b>20,921,424</b>    |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler                                                    |                | 99,643                   | 29,950,018           | 30,049,661            | 253,982                     | 20,667,442           | 20,921,424           |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                      |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| <b>1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar</b>                                    |                | <b>-</b>                 | <b>7,062</b>         | <b>7,062</b>          | <b>-</b>                    | <b>5,925</b>         | <b>5,925</b>         |
| <b>1.5. Cırolar</b>                                                            |                | <b>-</b>                 | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cırolar                                           |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 1.5.2. Diğer Cırolar                                                           |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| <b>1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden</b>                       |                | <b>-</b>                 | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| <b>1.7. Faktoring Garantilerinden</b>                                          |                | <b>252,083</b>           | <b>728,140</b>       | <b>980,223</b>        | <b>1,000</b>                | <b>474,188</b>       | <b>475,188</b>       |
| <b>1.8. Diğer Garantilerimizden</b>                                            |                | <b>159,999</b>           | <b>128,925</b>       | <b>288,924</b>        | <b>187,331</b>              | <b>106,963</b>       | <b>294,294</b>       |
| <b>1.9. Diğer Kefalelerimizden</b>                                             |                | <b>200,001</b>           | <b>-</b>             | <b>200,001</b>        | <b>86,402</b>               | <b>153,350</b>       | <b>239,752</b>       |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                          |                | <b>84,149,026</b>        | <b>48,449,010</b>    | <b>132,598,036</b>    | <b>72,066,613</b>           | <b>42,415,370</b>    | <b>114,481,983</b>   |
| <b>2.1. Cayılamaz Taahhütler</b>                                               | <b>V-III-1</b> | <b>73,847,681</b>        | <b>9,017,675</b>     | <b>82,865,356</b>     | <b>62,318,729</b>           | <b>6,517,443</b>     | <b>68,836,172</b>    |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                           | <b>V-III-1</b> | <b>3,201,435</b>         | <b>7,955,499</b>     | <b>11,156,934</b>     | <b>5,695,753</b>            | <b>6,147,096</b>     | <b>11,842,849</b>    |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                  |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                               |                | 3,150                    | -                    | 3,150                 | 3,150                       | -                    | 3,150                |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |                | 30,767,674               | 2,701                | 30,770,375            | 26,086,273                  | 2,419                | 26,088,692           |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                           | <b>V-III-1</b> | <b>6,728,332</b>         | <b>-</b>             | <b>6,728,332</b>      | <b>5,723,932</b>            | <b>-</b>             | <b>5,723,932</b>     |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   | <b>V-III-1</b> | <b>29,160,261</b>        | <b>-</b>             | <b>29,160,261</b>     | <b>21,320,698</b>           | <b>-</b>             | <b>21,320,698</b>    |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                | 790,071                  | -                    | 790,071               | 597,623                     | -                    | 597,623              |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |                | 3,196,758                | 1,059,475            | 4,256,233             | 2,891,300                   | 367,928              | 3,259,228            |
| <b>2.2. Cayılabilir Taahhütler</b>                                             |                | <b>10,301,345</b>        | <b>39,431,335</b>    | <b>49,732,680</b>     | <b>9,747,884</b>            | <b>35,897,927</b>    | <b>45,645,811</b>    |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |                | 10,301,345               | 39,431,335           | 49,732,680            | 9,747,884                   | 35,897,927           | 45,645,811           |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                             |                | <b>78,110,610</b>        | <b>203,457,869</b>   | <b>281,568,479</b>    | <b>52,759,495</b>           | <b>177,922,230</b>   | <b>230,681,725</b>   |
| <b>3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>                      |                | <b>-</b>                 | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                   |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 3.1.2. Nakit Akışı Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                           |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| <b>3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>                                         |                | <b>78,110,610</b>        | <b>203,457,869</b>   | <b>281,568,479</b>    | <b>52,759,495</b>           | <b>177,922,230</b>   | <b>230,681,725</b>   |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |                | 7,969,787                | 7,618,867            | 15,588,654            | 1,523,642                   | 1,550,002            | 3,073,644            |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |                | 3,997,625                | 3,809,464            | 7,807,089             | 864,639                     | 681,888              | 1,546,527            |
| 3.2.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |                | 3,972,162                | 3,809,403            | 7,781,565             | 659,003                     | 868,114              | 1,527,117            |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |                | 59,597,710               | 153,914,391          | 213,512,101           | 42,382,470                  | 153,888,563          | 196,271,033          |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri                                              |                | 501,543                  | 66,034,712           | 66,536,255            | 1,626,406                   | 56,087,175           | 57,713,581           |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri                                             |                | 56,656,167               | 5,720,759            | 62,376,926            | 37,636,064                  | 20,995,076           | 58,631,140           |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |                | 1,220,000                | 41,079,460           | 42,299,460            | 1,560,000                   | 38,403,156           | 39,963,156           |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |                | 1,220,000                | 41,079,460           | 42,299,460            | 1,560,000                   | 38,403,156           | 39,963,156           |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |                | 2,132,709                | 3,327,131            | 5,459,840             | 247,144                     | 919,172              | 1,166,316            |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları                                                 |                | 745,222                  | 1,976,041            | 2,721,263             | 143,814                     | 430,420              | 574,234              |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları                                                |                | 1,387,487                | 1,351,090            | 2,738,577             | 103,330                     | 488,752              | 592,082              |
| 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                                                  |                | -                        | -                    | -                     | 195,835                     | 186,250              | 382,085              |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri                                           |                | -                        | -                    | -                     | -                           | 186,250              | 186,250              |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri                                          |                | -                        | -                    | -                     | 195,835                     | -                    | 195,835              |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                       |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri                                           |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri                                          |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 3.2.6. Diğer                                                                   |                | 8,410,404                | 38,597,480           | 47,007,884            | 8,410,404                   | 21,378,243           | 29,788,647           |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                |                | <b>5,729,341,208</b>     | <b>5,210,797,461</b> | <b>10,940,138,669</b> | <b>3,978,687,376</b>        | <b>3,684,354,649</b> | <b>7,663,042,025</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                    |                | <b>83,983,766</b>        | <b>30,480,853</b>    | <b>114,464,619</b>    | <b>73,978,380</b>           | <b>28,612,031</b>    | <b>102,590,411</b>   |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |                | 4,915,409                | -                    | 4,915,409             | 4,274,226                   | -                    | 4,274,226            |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |                | 52,266,451               | 9,757,756            | 62,024,207            | 47,305,937                  | 8,853,001            | 56,158,938           |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler                                                     |                | 17,517,905               | 2,686,630            | 20,204,535            | 11,974,344                  | 1,763,897            | 13,738,241           |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            |                | 6,715,396                | 1,625,107            | 8,340,503             | 8,327,754                   | 1,406,998            | 9,734,752            |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                            |                | 2,152                    | 355                  | 2,507                 | 2,152                       | 298                  | 2,450                |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler                                                    |                | 399,511                  | 13,644,113           | 14,043,624            | 636,516                     | 10,335,188           | 10,971,704           |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar                                                     |                | 2,166,942                | 2,766,892            | 4,933,834             | 1,457,451                   | 6,252,649            | 7,710,100            |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                    |                | <b>953,025,033</b>       | <b>302,199,935</b>   | <b>1,255,224,968</b>  | <b>775,302,799</b>          | <b>312,599,654</b>   | <b>1,087,902,453</b> |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                                          |                | 242,318                  | 205,308              | 447,626               | 321,148                     | 200,660              | 521,808              |
| 5.2. Teminat Senetleri                                                         |                | 1,023,865                | 5,036,033            | 6,059,898             | 1,153,894                   | 4,085,645            | 5,239,539            |
| 5.3. Emtia                                                                     |                | 123,927,043              | 4,008,007            | 127,935,050           | 111,710,308                 | 3,495,630            | 115,205,938          |
| 5.4. Varant                                                                    |                | -                        | -                    | -                     | -                           | -                    | -                    |
| 5.5. Gayrimenkul                                                               |                | 687,281,175              | 247,819,297          | 935,100,472           | 529,461,764                 | 262,692,582          | 792,154,346          |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |                | 140,060,529              | 44,988,035           | 185,048,564           | 132,138,333                 | 41,983,730           | 174,122,063          |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |                | 490,103                  | 143,255              | 633,358               | 517,352                     | 141,407              | 658,759              |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                  |                | <b>4,692,332,409</b>     | <b>4,878,116,673</b> | <b>9,570,449,082</b>  | <b>3,129,406,197</b>        | <b>3,343,142,964</b> | <b>6,472,549,161</b> |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                     |                | <b>5,944,762,657</b>     | <b>5,547,241,917</b> | <b>11,492,004,574</b> | <b>4,147,442,428</b>        | <b>3,963,239,507</b> | <b>8,110,681,935</b> |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONE EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

|        |                                                                                          |          | Cari Dönem<br>1 Ocak 2021-<br>30 Eylül 2021 | Cari Dönem<br>1 Temmuz 2021-<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>1 Ocak 2020-<br>30 Eylül 2020 | Önceki Dönem<br>1 Temmuz 2020-<br>30 Eylül 2020 |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| I.     | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                    | V-IV-1   | <b>49,680,789</b>                           | <b>18,468,222</b>                             | <b>33,987,371</b>                             | <b>12,463,481</b>                               |
| 1.1    | Kredilerden Alınan Faizler                                                               | V-IV-1   | 37,059,740                                  | 13,378,828                                    | 26,864,696                                    | 9,620,021                                       |
| 1.2    | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |          | 620,443                                     | 256,211                                       | 89,803                                        | 55,552                                          |
| 1.3    | Bankalardan Alınan Faizler                                                               | V-IV-1   | 22,256                                      | 7,446                                         | 84,587                                        | 18,794                                          |
| 1.4    | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |          | 3,495                                       | 462                                           | 1,117                                         | 367                                             |
| 1.5    | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        | V-IV-1   | 11,729,116                                  | 4,739,437                                     | 6,731,921                                     | 2,688,938                                       |
| 1.5.1  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                       |          | 138,979                                     | 59,147                                        | 267,831                                       | 212,819                                         |
| 1.5.2  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                            |          | 5,728,443                                   | 2,302,075                                     | 2,855,268                                     | 1,152,429                                       |
| 1.5.3  | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                     |          | 5,861,694                                   | 2,378,215                                     | 3,608,822                                     | 1,323,690                                       |
| 1.6    | Finansal Kiralama Gelirleri                                                              |          | 230,884                                     | 82,499                                        | 196,956                                       | 73,532                                          |
| 1.7    | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |          | 14,855                                      | 3,339                                         | 18,291                                        | 6,277                                           |
| II.    | <b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                | V-IV-2   | <b>38,566,441</b>                           | <b>13,570,342</b>                             | <b>17,837,385</b>                             | <b>6,937,189</b>                                |
| 2.1    | Mevduata Verilen Faizler                                                                 | V-IV-2   | 22,964,775                                  | 7,912,374                                     | 10,277,438                                    | 4,173,064                                       |
| 2.2    | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     | V-IV-2   | 1,211,095                                   | 421,009                                       | 1,153,349                                     | 353,354                                         |
| 2.3    | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |          | 9,950,806                                   | 3,683,976                                     | 2,614,951                                     | 1,040,712                                       |
| 2.4    | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           | V-IV-2   | 4,248,572                                   | 1,503,629                                     | 3,405,224                                     | 1,185,356                                       |
| 2.5    | Kiralama Faiz Giderleri                                                                  |          | 108,420                                     | 40,326                                        | 108,140                                       | 31,322                                          |
| 2.6    | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |          | 82,773                                      | 9,028                                         | 278,283                                       | 153,381                                         |
| III.   | <b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |          | <b>11,114,348</b>                           | <b>4,897,880</b>                              | <b>16,149,986</b>                             | <b>5,526,292</b>                                |
| IV.    | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                         |          | <b>2,814,231</b>                            | <b>1,101,971</b>                              | <b>2,355,865</b>                              | <b>750,952</b>                                  |
| 4.1    | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |          | 3,811,959                                   | 1,493,983                                     | 2,956,576                                     | 947,585                                         |
| 4.1.1  | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |          | 696,022                                     | 246,232                                       | 554,095                                       | 191,659                                         |
| 4.1.2  | Diğer                                                                                    |          | 3,115,937                                   | 1,247,751                                     | 2,402,481                                     | 755,926                                         |
| 4.2    | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                         |          | 997,728                                     | 392,012                                       | 600,711                                       | 196,633                                         |
| 4.2.1  | Gayri Nakdi Kredilere                                                                    |          | 8,020                                       | 4,039                                         | 5,344                                         | 1,027                                           |
| 4.2.2  | Diğer                                                                                    |          | 989,708                                     | 387,973                                       | 595,367                                       | 195,606                                         |
| V.     | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                 |          | <b>22,995</b>                               | <b>207</b>                                    | <b>17,459</b>                                 | <b>172</b>                                      |
| VI.    | <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                            | V-IV-3   | <b>(3,718,659)</b>                          | <b>(1,842,868)</b>                            | <b>(2,373,182)</b>                            | <b>(1,606,526)</b>                              |
| 6.1    | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                                                    | V-IV-3   | 627,391                                     | 73,244                                        | 1,440,546                                     | 706,848                                         |
| 6.2    | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                     | V-IV-3   | (4,941,123)                                 | (2,104,976)                                   | (1,184,079)                                   | (148,135)                                       |
| 6.3    | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                                             | V-IV-3   | 595,073                                     | 188,864                                       | (2,629,649)                                   | (2,165,239)                                     |
| VII.   | <b>Diğer FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | V-IV-4   | <b>6,733,542</b>                            | <b>1,486,827</b>                              | <b>5,968,548</b>                              | <b>1,564,095</b>                                |
| VIII.  | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>                                         |          | <b>16,966,457</b>                           | <b>5,644,017</b>                              | <b>22,118,676</b>                             | <b>6,234,985</b>                                |
| IX.    | <b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                         | V-IV-5   | <b>6,473,399</b>                            | <b>1,966,156</b>                              | <b>9,057,680</b>                              | <b>2,689,386</b>                                |
| X.     | <b>Diğer KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                      | V-IV-5   | <b>411,045</b>                              | <b>(921)</b>                                  | <b>57,588</b>                                 | <b>(20,579)</b>                                 |
| XI.    | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                            |          | <b>2,863,487</b>                            | <b>998,547</b>                                | <b>2,605,791</b>                              | <b>855,986</b>                                  |
| XII.   | <b>Diğer FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | V-IV-6   | <b>3,892,500</b>                            | <b>1,400,213</b>                              | <b>3,664,886</b>                              | <b>1,213,055</b>                                |
| XIII.  | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)</b>                                                |          | <b>3,326,026</b>                            | <b>1,280,022</b>                              | <b>6,732,731</b>                              | <b>1,497,137</b>                                |
| XIV.   | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI</b>               |          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                        |
| XV.    | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |          | <b>68,039</b>                               | <b>26,880</b>                                 | <b>46,596</b>                                 | <b>18,639</b>                                   |
| XVI.   | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                        |
| XVII.  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>                              | V-IV-7   | <b>3,394,065</b>                            | <b>1,306,902</b>                              | <b>6,779,327</b>                              | <b>1,515,776</b>                                |
| XVIII. | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | V-IV-10  | <b>(682,093)</b>                            | <b>(349,570)</b>                              | <b>(1,238,520)</b>                            | <b>(198,436)</b>                                |
| 18.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     | V-IV-10  | (291,961)                                   | (70,572)                                      | (1,329,413)                                   | 443,652                                         |
| 18.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        | V-IV-10  | (2,489,953)                                 | (846,361)                                     | (1,536,086)                                   | (909,318)                                       |
| 18.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        | V-IV-10  | 2,099,821                                   | 567,363                                       | 1,626,979                                     | 267,230                                         |
| XIX.   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>                                   | V-IV-9   | <b>2,711,972</b>                            | <b>957,332</b>                                | <b>5,540,807</b>                              | <b>1,317,340</b>                                |
| XX.    | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                        |
| 20.1   | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |          | -                                           | -                                             | -                                             | -                                               |
| 20.2   | İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort. Satış Karları                          |          | -                                           | -                                             | -                                             | -                                               |
| 20.3   | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |          | -                                           | -                                             | -                                             | -                                               |
| XXI.   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                        |
| 21.1   | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |          | -                                           | -                                             | -                                             | -                                               |
| 21.2   | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |          | -                                           | -                                             | -                                             | -                                               |
| 21.3   | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |          | -                                           | -                                             | -                                             | -                                               |
| XXII.  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>                                  |          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                        |
| XXIII. | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                        |
| 23.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |          | -                                           | -                                             | -                                             | -                                               |
| 23.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |          | -                                           | -                                             | -                                             | -                                               |
| 23.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |          | -                                           | -                                             | -                                             | -                                               |
| XXIV.  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>                                   |          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                        |
| XXV.   | <b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>                                               | V-IV-11  | <b>2,711,972</b>                            | <b>957,332</b>                                | <b>5,540,807</b>                              | <b>1,317,340</b>                                |
| 25.1   | Grubun Kâr / Zararı                                                                      |          | 2,614,469                                   | 919,756                                       | 5,490,542                                     | 1,298,278                                       |
| 25.2   | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)                                                        |          | 97,503                                      | 37,576                                        | 50,265                                        | 19,062                                          |
| 100    | Adet Hisse Başına Kâr / Zarar                                                            | III-XXIV | 0.6944                                      | 0.2451                                        | 1.6818                                        | 0.3243                                          |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

| <b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b> |                                                                                                                                     | <b>Cari Dönem<br/>1 Ocak 2021-<br/>30 Eylül 2021</b> | <b>Önceki Dönem<br/>1 Ocak 2020-<br/>30 Eylül 2020</b> |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>I.</b>                                             | <b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                            | <b>2,711,972</b>                                     | <b>5,540,807</b>                                       |
| <b>II.</b>                                            | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                      | <b>(130,491)</b>                                     | <b>(424,361)</b>                                       |
| <b>2.1.</b>                                           | <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                             | <b>(13,981)</b>                                      | <b>(13,284)</b>                                        |
| 2.1.1.                                                | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | -                                                    | (9,728)                                                |
| 2.1.2.                                                | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                                    | -                                                      |
| 2.1.3.                                                | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | (89)                                                 | (1,368)                                                |
| 2.1.4.                                                | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | (14,673)                                             | (3,477)                                                |
| 2.1.5.                                                | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | 781                                                  | 1,289                                                  |
| <b>2.2.</b>                                           | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                | <b>(116,510)</b>                                     | <b>(411,077)</b>                                       |
| 2.2.1.                                                | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | 61,803                                               | 249,682                                                |
| 2.2.2.                                                | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (345,247)                                            | (633,337)                                              |
| 2.2.3.                                                | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | -                                                    | -                                                      |
| 2.2.4.                                                | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | 98,025                                               | (137,510)                                              |
| 2.2.5.                                                | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                                                    | -                                                      |
| 2.2.6.                                                | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | 68,909                                               | 110,088                                                |
| <b>III.</b>                                           | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                 | <b>2,581,481</b>                                     | <b>5,116,446</b>                                       |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                      |        |                 |                             |                            |                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |           |          | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |           |           |               |                             |                           |                                       |                 |                 |
|------------------------------------------------------------|--------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|---------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                            | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi iptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1                                                                                          | 2         | 3        | 4                                                                                       | 5         | 6         | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| <b>Cari Dönem 30 Eylül 2021</b>                            |        |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |           |          |                                                                                         |           |           |               |                             |                           |                                       |                 |                 |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                       |        | 3,905,622       | 6,303,347                   | -                          | (37,820)                | 888,033                                                                                    | (181,150) | 896,713  | 525,776                                                                                 | 1,038,528 | (184,408) | 26,704,950    | 6,545,561                   | -                         | 46,405,152                            | 746,935         | 47,152,087      |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>              |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | -         | -         | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | -         | -         | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | -         | -         | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                             |        | 3,905,622       | 6,303,347                   | -                          | (37,820)                | 888,033                                                                                    | (181,150) | 896,713  | 525,776                                                                                 | 1,038,528 | (184,408) | 26,704,950    | 6,545,561                   | -                         | 46,405,152                            | 746,935         | 47,152,087      |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                  |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (35)      | (13,911) | 61,803                                                                                  | (276,338) | 98,025    | -             | -                           | 2,614,469                 | 2,484,013                             | 97,468          | 2,581,481       |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | -         | -         | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı      |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | -         | -         | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | -         | -         | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller            |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | -         | -         | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| IV. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                     |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | -         | -         | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış             |        | -               | 20                          | -                          | 71,869                  | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | -         | -         | 1,029,624     | (1,244,218)                 | -                         | (142,705)                             | 230,138         | 87,433          |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                    |        | -               | -                           | -                          | -                       | 726                                                                                        | -         | -        | -                                                                                       | -         | -         | 5,218,798     | (5,224,991)                 | -                         | (5,467)                               | (603)           | (6,070)         |
| 11.1. Dağıtılan Temettü                                    |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | -         | -         | -             | (6,265)                     | -                         | (6,265)                               | (603)           | (6,868)         |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         |        | -               | -                           | -                          | -                       | 726                                                                                        | -         | -        | -                                                                                       | -         | -         | 5,215,447     | (5,215,375)                 | -                         | 798                                   | -               | 798             |
| 11.3. Diğer                                                |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -         | -        | -                                                                                       | -         | -         | 3,351         | (3,351)                     | -                         | -                                     | -               | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                                 |        | 3,905,622       | 6,303,367                   | -                          | 34,049                  | 888,759                                                                                    | (181,185) | 882,802  | 587,579                                                                                 | 762,190   | (86,383)  | 32,953,372    | 76,352                      | 2,614,469                 | 48,740,993                            | 1,073,938       | 49,814,931      |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                      |        |                  |                             |                            |                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                  |                | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                  |                  |                   |                              |                           |                                       |                 |                   |
|------------------------------------------------------------|--------|------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|-------------------|
|                                                            | Dipnot | Ödenmiş Sermaye  | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1                                                                                          | 2                | 3              | 4                                                                                       | 5                | 6                | Kar Yedekleri     | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak   |
| <b>Önceki Dönem 30 Eylül 2020</b>                          |        |                  |                             |                            |                         |                                                                                            |                  |                |                                                                                         |                  |                  |                   |                              |                           |                                       |                 |                   |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                       |        | <b>2,500,000</b> | <b>723,962</b>              | -                          | <b>115,979</b>          | <b>693,898</b>                                                                             | <b>(105,972)</b> | <b>697,496</b> | <b>407,474</b>                                                                          | <b>879,787</b>   | <b>(43,358)</b>  | <b>23,631,390</b> | <b>3,180,500</b>             | -                         | <b>32,681,156</b>                     | <b>871,134</b>  | <b>33,552,290</b> |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>              |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                | -              | -                                                                                       | -                | -                | -                 | -                            | -                         | -                                     | -               | -                 |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                | -              | -                                                                                       | -                | -                | -                 | -                            | -                         | -                                     | -               | -                 |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                | -              | -                                                                                       | -                | -                | -                 | -                            | -                         | -                                     | -               | -                 |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                             |        | <b>2,500,000</b> | <b>723,962</b>              | -                          | <b>115,979</b>          | <b>693,898</b>                                                                             | <b>(105,972)</b> | <b>697,496</b> | <b>407,474</b>                                                                          | <b>879,787</b>   | <b>(43,358)</b>  | <b>23,631,390</b> | <b>3,180,500</b>             | -                         | <b>32,681,156</b>                     | <b>871,134</b>  | <b>33,552,290</b> |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                           |        | -                | -                           | -                          | -                       | <b>(10,204)</b>                                                                            | <b>(740)</b>     | <b>(1,091)</b> | <b>249,682</b>                                                                          | <b>(523,249)</b> | <b>(137,510)</b> | -                 | -                            | <b>5,490,542</b>          | <b>5,067,430</b>                      | <b>49,016</b>   | <b>5,116,446</b>  |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                |        | 1,405,622        | 5,579,424                   | -                          | -                       | -                                                                                          | -                | -              | -                                                                                       | -                | -                | -                 | -                            | -                         | 6,985,046                             | -               | 6,985,046         |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı      |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                | -              | -                                                                                       | -                | -                | -                 | -                            | -                         | -                                     | -               | -                 |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                | -              | -                                                                                       | -                | -                | -                 | -                            | -                         | -                                     | -               | -                 |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller            |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                | -              | -                                                                                       | -                | -                | -                 | -                            | -                         | -                                     | -               | -                 |
| IV. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                     |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                | -              | -                                                                                       | -                | -                | -                 | -                            | -                         | -                                     | -               | -                 |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış             |        | -                | -                           | -                          | (158,472)               | -                                                                                          | -                | -              | -                                                                                       | -                | -                | 207,606           | (107,701)                    | -                         | (58,567)                              | (193,700)       | (252,267)         |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                    |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                | -              | -                                                                                       | -                | -                | <b>2,864,691</b>  | <b>(2,864,691)</b>           | -                         | -                                     | -               | -                 |
| 11.1. Dağıtılan Temettü                                    |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                | -              | -                                                                                       | -                | -                | -                 | -                            | -                         | -                                     | -               | -                 |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                | -              | -                                                                                       | -                | -                | 2,864,691         | (2,864,691)                  | -                         | -                                     | -               | -                 |
| 11.3. Diğer                                                |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                | -              | -                                                                                       | -                | -                | -                 | -                            | -                         | -                                     | -               | -                 |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                                 |        | <b>3,905,622</b> | <b>6,303,386</b>            | -                          | <b>(42,493)</b>         | <b>683,694</b>                                                                             | <b>(106,712)</b> | <b>696,405</b> | <b>657,156</b>                                                                          | <b>356,538</b>   | <b>(180,868)</b> | <b>26,703,687</b> | <b>208,108</b>               | <b>5,490,542</b>          | <b>44,675,065</b>                     | <b>726,450</b>  | <b>45,401,515</b> |

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

|                                                                                                            | Dipnot | Cari Dönem<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>30 Eylül 2020 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------|-------------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |        |                             |                               |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                   |        | <b>4,269,980</b>            | <b>3,504,907</b>              |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       |        | 48,576,779                  | 28,050,565                    |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       |        | (38,170,554)                | (17,885,669)                  |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                   |        | 22,995                      | 17,459                        |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          |        | 3,996,682                   | 3,586,403                     |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          |        | 355,777                     | 312,659                       |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |        | 2,640,704                   | 3,790,905                     |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                          |        | (2,865,255)                 | (2,647,225)                   |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      |        | (2,673,706)                 | (2,374,022)                   |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                |        | (7,613,442)                 | (9,346,168)                   |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |        | <b>796,961</b>              | <b>37,390,210</b>             |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış                               |        | (4,399,453)                 | (7,541,437)                   |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                              |        | (4,460,611)                 | (7,472,720)                   |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      |        | (63,898,154)                | (130,258,789)                 |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                 |        | 9,774,391                   | (10,072,786)                  |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                         |        | (2,414,631)                 | 2,316,867                     |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                |        | 53,041,900                  | 140,849,210                   |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                               |        | -                           | -                             |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                               |        | 10,436,075                  | 7,718,455                     |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           |        | -                           | -                             |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  |        | 2,717,444                   | 41,851,410                    |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                          |        | <b>5,066,941</b>            | <b>40,895,117</b>             |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                    |        |                             |                               |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            |        | <b>(19,343,097)</b>         | <b>(63,784,736)</b>           |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |        | -                           | (48,556)                      |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |        | -                           | 700                           |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                               |        | (1,770,591)                 | (1,768,004)                   |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |        | 1,275,244                   | 371,516                       |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |        | (32,256,326)                | (73,712,229)                  |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |        | 11,964,790                  | 17,584,717                    |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      |        | (1,261,761)                 | (10,987,874)                  |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           |        | 2,748,820                   | 4,824,545                     |
| 2.9 Diğer                                                                                                  |        | (43,273)                    | (49,551)                      |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                  |        |                             |                               |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                  |        | <b>3,743,657</b>            | <b>19,650,068</b>             |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             |        | 13,513,786                  | 28,276,135                    |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |        | (9,488,172)                 | (15,336,922)                  |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          |        | -                           | 7,000,000                     |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                      |        | (603)                       | -                             |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                   |        | (281,354)                   | (289,145)                     |
| 3.6 Diğer                                                                                                  |        | -                           | -                             |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              |        | <b>90,768</b>               | <b>190,164</b>                |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                   |        | <b>(10,441,731)</b>         | <b>(3,049,387)</b>            |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                |        | <b>55,596,047</b>           | <b>29,986,852</b>             |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                               |        | <b>45,154,316</b>           | <b>26,937,465</b>             |

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

## **30 EYLÜL 2021 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 Standartı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standartı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (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 değiştime yetkileri vardır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

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

İlk olarak Çin'de ortaya çıkıp kısa sürede dünya çapında hızla yayılan Covid-19 virüsü ülkemizde de 2020 Yılı Mart ayında görülmeye başlanmıştır. Dünya Sağlık Örgütü tarafından salgın olarak ilan edilen Covid-19'un, Dünya çapında ekonomik ve sosyal etkileri olmuştur. Salgını yavaşlatmak amaçlı, ülkemizde de olmak üzere, Dünya çapında seyahatleri kısıtlamak, karantina tedbirleri almak, uzaktan çalışmayı artırmak gibi birçok tedbirler alınmış, salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla da çeşitli düzenlemeler yapılmaktadır. Grup, 30 Eylül 2021 tarihli finansal tablolara yansıttığı Covid-19'un etkilerini ilerleyen bölümlerde açıklamıştır.

Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişiklikler 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren uygulanmaya başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli kalemlerden verilen krediler ile menkul kıymetler aktifleri; ihraç edilen menkul kıymetler, türev işlemler, repo ile alınan krediler ise yükümlülükleri oluşturmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Ana Ortaklık Banka'nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

### **30 EYLÜL 2021 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**

##### **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 getiriye sahip 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. Ana Ortaklık Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

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

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

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

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

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

Yabancı para işlemler, Ana Ortaklık Banka'nın geçerli para birimi olan Türk Lirası (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 değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları konsolide kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

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

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **II. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA VE ÖZKAYNAK YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER**

##### **Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2020 tarihinde yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı VakıfBank International AG sermayesindeki Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (ESV) paylarını satın almış olup, VakıfBank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 100 milyon Avro tutarındaki payından, 75.7 milyon Avro'luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın 24 Nisan 2019 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 700 milyon Avro ve itfa tarihi 24 Nisan 2024 olan menkul kıymetlerinin 76 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunma kalem olan yurtdışındaki yatırıma ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece konsolide kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2021 itibarıyla konsolide kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 86,383 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

30 Eylül 2021 itibarıyla yapılan ölçümlerde net yatırım riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işlemi, Ana Ortaklık Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, riskten korunma konusu kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

##### **Konsolide edilen ortaklıklar**

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O, VakıfBank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler 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.

*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 ihraç, 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 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.

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

### **30 EYLÜL 2021 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)**

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 getirmedikten, 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 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 KURULUŞLAR**

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır.

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

##### **Bankacılık faaliyetleri**

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

#### Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Ana Ortaklık Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir.

Değerlendirmeyi yaparken Ana Ortaklık Banka tüm finansal varlıklar için Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar, finansal ürünün kaldıraç yapısı, erken ödeme opsiyonları, şarta bağlı faiz değişiklikleri ve benzeri şartlar dahil olmak üzere TFRS 9 Finansal Araçlar içerisinde tanımlanan prosedürleri uygulayarak bılanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olmaktadır.

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

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

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

##### **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**

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

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

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

##### **Türev Finansal Varlıklar**

Grup’un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grup’un türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

##### **Krediler**

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kira lama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

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

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

#### Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. Beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamasında kullanılan senaryo ağırlıkları 2020 yılı içerisinde yeniden ele alınmış ve Covid-19 etkilerini yansıtabilmesi amacıyla olumsuz senaryo ağırlığı artırılmış olup makroekonomik tahminlerde düzenlemeler yapılmıştır. 2021 yılında da aynı yaklaşım devam ettirilmiştir. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Ana Ortaklık Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel değerlendirmeler uyarınca müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmektedir. TFRS 9 için kullanılan model ve metodolojiler, asgari yılda bir kez doğruluğu ve uygunluğu açısından model ve metodoloji sorumlusu ilgili ekipler tarafından değerlendirilir. 2020 yılı içerisinde TFRS 9 kapsamında oluşturulan ve güncelleme ihtiyacı bulunan modellerin ve diğer hususların revizyonu gerçekleştirilmiş ve Eylül 2021 finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjoktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir.

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

#### Kredi Aşamaları

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

##### Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, beklenen 12 aylık temerrüt olasılıklarını tahmini temerrüt tutarına uygular ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarparak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirir. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihi itibarıyla takip eden ilk 12 ay içinde gerçekleşmesi muhtemel risklerden kaynaklanan zarardır.

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

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

#### **VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

#### **Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı**

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, COVID-19 için alınan önlemler kapsamında BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararna istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü maddesi kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 90 gün olarak uygulanmasına başlamış ve bu krediler için kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmiştir. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararıyla ilgili uygulamanın 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

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

## **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

#### **VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

##### **Temerrüt Tanımı**

Ana Ortaklık Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesi için gerek TFRS 9 gerekse ilgili BDDK yönetmeliğini dikkate almaktadır. Temerrüt tanımı açısından banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

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

Ana Ortaklık Banka, COVID-19 için alınan önlemler kapsamında BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararna istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanmasına ve bu krediler için kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmiştir. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararıyla ilgili uygulamanın 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

##### **Kayıttan Düşme Politikası**

27 Kasım 2019 tarih, 30961 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yapılan değişiklik ile Ana Ortaklık Banka, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Cari dönem içerisinde %100 karşılık ayrılmış olan 828,453 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır (31 Aralık 2020: 890,789 TL).

##### **Varlık Satış Politikası**

Sermayesinin yarısından fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamuya ait olan veya kamu tarafından kontrol edilen bankalar ile bu bankaların bağlı ortaklığı niteliğini haiz finansal kuruluşların donuk alacaklarının varlık yönetim şirketlerine satışı söz konusu olabilmektedir. Ana Ortaklık Banka'da 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

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

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

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

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar konsolide kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka’nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ’nin, iştirak ettiği gayrimenkul projesindeki hisse oranının değiştiği tarih itibarıyla hazırlanan finansal tablolarındaki net varlıklarının değerleri ile proje ortaklığının gerçeğe uygun değeri arasındaki tutar, maddi olmayan duran varlıklar altında, satın alma muhasebesi neticesinde ortaya çıkan şerefiye olarak sınıflandırılmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla şerefiye tutarı 14,631 TL’dir (31 Aralık 2020: 14,631 TL).

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon 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. Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

## **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

#### **XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kira laması ile finansal kira lama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Grup, kiracı ve kiralayan sıfatıyla kira lama faaliyetinde bulunmaktadır.

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

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

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

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

Kullanım hakkı olan varlıklar ve yükümlülükler ait dipnot, V. Bölüm II. Kısım 5. no'lu dipnotta gösterilmektedir.

#### **XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

##### Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan 8,285 TL (tam TL) (31 Aralık 2020: 7,117 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

##### Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

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

##### Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Sandık’ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu’nun 21’inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2020 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kurumlar vergisi

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. Maddesi uyarınca Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2021 yılı için %25, 2022 yılı gelirleri için ise %23 oranında uygulanacaktır. Buna göre, 2021 ilk geçici vergi döneminde %20, ikinci geçici vergilendirme döneminden itibaren ise %25’lik kurumlar vergisi oranı uygulanmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

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

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

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

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

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

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

##### ***Bahreyn***

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

##### ***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.

##### ***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.

##### ***Katar***

Ana Ortaklık Banka'nın Katar'da faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir. Şubenin Katar Finans Merkezi'nde yer alması nedeniyle stopaj muafiyeti bulunmaktadır. Ayrıca şube ilgili ülkenin kurumlar vergisine tabi olmakla birlikte, iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

##### Ertelenmiş vergiler

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

BDDK’nın 8 Aralık 2004 sayılı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutan ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifini ayrılmasındaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Ana Ortaklık Bankası’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 kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

##### Transfer fiyatlandırması

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

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

#### XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000 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.

11 Mayıs 2020 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımını yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımını nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulunun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımını sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmış olup, 5,579,359 TL'lik tutar hisse senedi ihraç primi olarak kaydedilmiştir.

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

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

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

Grup'un konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 108,961 TL'dir (31 Aralık 2020: 150,852 TL).

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

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

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

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

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

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

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

##### **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 2021 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.6944 tam TL'dir (30 Eylül 2020: 1.6818 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 TMS24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

##### **Sınıflandırmalar**

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihli kâr veya zarar tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" ile "Diğer Faaliyet Gelirleri" kalemleri arasında kayıttan düşme politikası doğrultusunda mahsuplaştırma yapılmış olup ilgili dönem kâr veya zarar tablosunun karşılaştırmalı önceki dönemleri de cari dönemle uyumlu gösterilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 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 BÜNYE YE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bunlara ila ve olarak dikkate alınan son düzenleme değişiklikleri şu şekildedir:

BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarihli, 9795 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 70,773,660 TL (31 Aralık 2020: 66,178,344 TL) konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 14.07 (31 Aralık 2020: % 16.05)'dir.

| Cari Dönem - 30 Eylül 2021                                                                                                                                                                                                                                | Tutar             | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                   |                   |                                                       |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                      | 3,905,622         |                                                       |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                               | 6,303,367         |                                                       |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                             | 32,953,372        |                                                       |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                            | 3,172,354         |                                                       |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                       | 2,690,821         |                                                       |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                            | 2,614,469         |                                                       |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 76,352            |                                                       |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                                  | 34,049            |                                                       |
| Azınlık payları                                                                                                                                                                                                                                           | 1,072,162         |                                                       |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                 | <b>50,131,747</b> |                                                       |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                           |                   |                                                       |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)                                                                                                              | -                 | -                                                     |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)                                                                                                             | 318,592           | -                                                     |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)                                                                                                                                                                                                              | 183,452           | -                                                     |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)                                                                                                                                                                        | 14,631            | -                                                     |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)                                                                                              | 280,064           | 280,064                                               |
| 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 kısım (-) | -                 | -                                                     |
| 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 Tebliği uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)                                                      | -                 | -                                                     |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)                                                                                                                                                                                             | -                 | -                                                     |
| Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)                                                                   | -                 | -                                                     |
| Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                                                     |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                    | -                 | -                                                     |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)                                                                                                                                                                            | -                 | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)           | -                 | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                    | -                 | -                                                     |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                | -                 | -                                                     |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                         | -                 | -                                                     |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)                                                                                                              | -                 | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                  | -                 | -                                                     |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                                              | -                 | -                                                     |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                       | -                 | -                                                     |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                   | -                 | -                                                     |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                          | -                 | -                                                     |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                     | <b>796,739</b>    | -                                                     |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                           | <b>49,335,008</b> | -                                                     |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                  |                   |                                                       |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekaül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                | -                 | -                                                     |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                | 12,195,910        | -                                                     |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                            | -                 | -                                                     |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                            | -                 | -                                                     |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                        | -                 | -                                                     |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                | <b>12,195,910</b> | -                                                     |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                          |                   |                                                       |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                   | -                 | -                                                     |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)                           | -                 | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)           | -                 | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)                                                    | -                 | -                                                     |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                   | -                 | -                                                     |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

| Cari Dönem - 30 Eylül 2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Tutar             | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |                                              |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğünün Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                 | -                                            |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 | -                                            |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                 | -                                            |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 | -                                            |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>12,195,910</b> | -                                            |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>61,530,918</b> | -                                            |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                                              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3,434,013         | -                                            |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 162,881           | -                                            |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                 | -                                            |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1,776             | -                                            |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 5,817,738         | -                                            |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>9,253,527</b>  | -                                            |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |                                              |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                 | -                                            |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                 | -                                            |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                 | -                                            |
| Kurumca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                                            |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>-</b>          | -                                            |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>9,253,527</b>  | -                                            |
| <b>Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>70,784,445</b> | -                                            |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                   |                                              |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                 | -                                            |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırları aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkamamaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkamamaları net defter değerleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                         | 10,785            | -                                            |
| Kurumca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                                            |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |                                              |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                              | -                 | -                                            |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                               | -                 | -                                            |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                 | -                                            |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |                                              |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 70,773,660        | -                                            |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 503,057,120       | -                                            |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |                                              |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 9.81              | -                                            |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 12.23             | -                                            |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 14.07             | -                                            |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                                              |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 3.514             | -                                            |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2.500             | -                                            |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0.014             | -                                            |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%) (**)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1.000             | -                                            |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 5.31              | -                                            |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |                                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                 | -                                            |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 | -                                            |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                 | -                                            |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                 | -                                            |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                                              |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8,546,022         | -                                            |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1.25'ine kadar olan kısım                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 5,817,738         | -                                            |
| 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 kısım                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 | -                                            |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                                              |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                 | -                                            |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                 | -                                            |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                 | -                                            |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                 | -                                            |
| (*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                              |
| (**) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlanan yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                 | -                                            |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

|                                                                                                                                                                                                                                                           |                   | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------|
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2020                                                                                                                                                                                                                             | Tutar             | Tutar*                                                |
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                   |                   |                                                       |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                      | 3,905,622         |                                                       |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                               | 6,303,347         |                                                       |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                             | 26,704,950        |                                                       |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                            | 3,195,394         |                                                       |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                       | 6,545,561         |                                                       |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                            | 6,337,453         |                                                       |
| Geçmiş Yıllar Kâr                                                                                                                                                                                                                                         | 208,108           |                                                       |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                                  | (37,820)          |                                                       |
| Azınlık payları                                                                                                                                                                                                                                           | 745,159           |                                                       |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                 | <b>47,362,213</b> |                                                       |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                           |                   |                                                       |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)                                                                                                              | -                 | -                                                     |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)                                                                                                             | 176,087           | -                                                     |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)                                                                                                                                                                                                            | 187,151           | -                                                     |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)                                                                                                                                                                        | 14,631            | -                                                     |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)                                                                                              | 256,205           | 256,205                                               |
| 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 (-)                                                                                                                                          | -                 | -                                                     |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                     | <b>634,074</b>    | -                                                     |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                           | <b>46,728,139</b> | -                                                     |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                  |                   |                                                       |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                               | -                 | -                                                     |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                | 11,397,014        | -                                                     |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                            | -                 | -                                                     |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                            | -                 | -                                                     |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                        | -                 | -                                                     |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                | <b>11,397,014</b> | -                                                     |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                          |                   |                                                       |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                   | -                 | -                                                     |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)                           | -                 | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)           | -                 | -                                                     |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)                                                    | -                 | -                                                     |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                   | -                 | -                                                     |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE BAZDAMALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Tutar             | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |                                           |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                 | -                                         |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 | -                                         |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                 | -                                         |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 | -                                         |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>11,397,014</b> | -                                         |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>58,125,153</b> | -                                         |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                                           |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3,271,420         | -                                         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 325,763           | -                                         |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                 | -                                         |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1,776             | -                                         |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4,791,107         | -                                         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>8,064,303</b>  | -                                         |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |                                           |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                 | -                                         |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                 | -                                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                 | -                                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                 | -                                         |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                                         |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                 | -                                         |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>8,064,303</b>  | -                                         |
| <b>Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>66,189,456</b> | -                                         |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                 | -                                         |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                 | -                                         |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırların aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkamayan gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                     | 11,112            | -                                         |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                                         |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |                                           |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                 | -                 | -                                         |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                               | -                 | -                                         |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                 | -                                         |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |                                           |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 66,178,344        | -                                         |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 412,226,342       | -                                         |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |                                           |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 11.34             | -                                         |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 14.10             | -                                         |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 16.05             | -                                         |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                                           |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 3.516             | -                                         |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2.500             | -                                         |
| b) Bankaya özgü dengesiz sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0.016             | -                                         |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1.000             | -                                         |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklara tutana oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 6.84              | -                                         |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |                                           |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                 | -                                         |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 | -                                         |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                 | -                                         |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                 | -                                         |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                                           |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8,777,846         | -                                         |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4,791,107         | -                                         |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                 | -                                         |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 | -                                         |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                                           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                 | -                                         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                 | -                                         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                 | -                                         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                 | -                                         |

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE BAZDAMALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem - 30 Eylül 2021                                                                              |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                                 | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                          | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                          | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                          | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                          | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                          | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                          |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                               | XS0849728190/US90015NAB91                                                                                                                                                                                          | XS1551747733/US90015WAE30                                                                                                                                                                                          | TRSVKFB92719                                                                                                                                                                                                       | TRSVKFBA0043                                                                                                                                                                                                       | XS1984644812                                                                                                                                                                                                       | TRSVKFB92925                                                                                                                                                                                                       |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat                                                                  | SPK- VII-1288 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-1288 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-1288 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-1288 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-1288 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-1288 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu                                                           |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu             | Tabi olacaktır.                                                                                                                                                                                                    | Tabi olmayacaktır.                                                                                                                                                                                                 | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                                  | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                                  | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                                  | Tabi olmayacaktır                                                                                                                                                                                                  |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                              | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                              | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                              | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                              | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                              | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                              |
| Borçlanma aracının türü                                                                                 | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı (Katkı Sermaye)                                                                                                                                               | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı (Katkı Sermaye)                                                                                                                                               | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı (Katkı Sermaye)                                                                                                                                               | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil                                                                                                                                                              | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil                                                                                                                                                              | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı (Katkı Sermaye)                                                                                                                                               |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)           | 163                                                                                                                                                                                                                | 2,021                                                                                                                                                                                                              | 525                                                                                                                                                                                                                | 4,994                                                                                                                                                                                                              | 7,202                                                                                                                                                                                                              | 725                                                                                                                                                                                                                |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                           | 5,536                                                                                                                                                                                                              | 2,021                                                                                                                                                                                                              | 525                                                                                                                                                                                                                | 4,994                                                                                                                                                                                                              | 7,202                                                                                                                                                                                                              | 725                                                                                                                                                                                                                |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                              | 347011- Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                    | 347011- Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                    | 346011-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                     | 346001-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                     | 347001-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                     | 346011-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                     |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                         | 1 Kasım 2012                                                                                                                                                                                                       | 13 Şubat 2017                                                                                                                                                                                                      | 18 Eylül 2017                                                                                                                                                                                                      | 27 Eylül 2018                                                                                                                                                                                                      | 24 Nisan 2019                                                                                                                                                                                                      | 27 Eylül 2019                                                                                                                                                                                                      |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                         | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022                                                                                                                                                                            | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027                                                                                                                                                                            | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027                                                                                                                                                                            | Vadesiz                                                                                                                                                                                                            | Vadesiz                                                                                                                                                                                                            | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029                                                                                                                                                                           |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                     | 1 Kasım 2012                                                                                                                                                                                                       | 13 Şubat 2017                                                                                                                                                                                                      | 18 Eylül 2017                                                                                                                                                                                                      | 27 Eylül 2018                                                                                                                                                                                                      | 24 Nisan 2019                                                                                                                                                                                                      | 27 Eylül 2019                                                                                                                                                                                                      |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                         | Var                                                                                                                                                                                                                | Var                                                                                                                                                                                                                | Var                                                                                                                                                                                                                | Var                                                                                                                                                                                                                | Var                                                                                                                                                                                                                | Var                                                                                                                                                                                                                |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                   | Yoktur                                                                                                                                                                                                             | 1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                                | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                                | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.                                                                                                         | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.                                                                                                         | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                                |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                  | Yoktur                                                                                                                                                                                                             | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                                    | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                                    | 27 Eylül 2023                                                                                                                                                                                                      | 24 Nisan 2024                                                                                                                                                                                                      | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                                    |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 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 (Devamı):

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE BAZDAMALİBÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2020                                                                           |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhracı                                                                                                  | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                          | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                          | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                          | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                          | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                          | T.Vakıflar Bankası T.A.O.                                                                                                                                                                                          |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                               | XS0849728190/ US90015NAB91                                                                                                                                                                                         | XS1551747733/ US90015WAE30                                                                                                                                                                                         | TRSVKFB92719                                                                                                                                                                                                       | TRSVKFB92719                                                                                                                                                                                                       | XS1984644812                                                                                                                                                                                                       | TRSVKFB92925                                                                                                                                                                                                       |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat                                                                  | SPK- VII-1288 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-1288 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-1288 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-1288 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-1288 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-1288 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu                                                           |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu             | Tabi olacaktır.                                                                                                                                                                                                    | Tabi olmayacaktır.                                                                                                                                                                                                 | Tabi olmayacaktır.                                                                                                                                                                                                 | Tabi olmayacaktır.                                                                                                                                                                                                 | Tabi olmayacaktır.                                                                                                                                                                                                 | Tabi olmayacaktır.                                                                                                                                                                                                 |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                              | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                              | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                              | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                              | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                              | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                              |
| Borçlanma aracının türü                                                                                 | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)                                                                                                                                                | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)                                                                                                                                                | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)                                                                                                                                                | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil                                                                                                                                                              | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil                                                                                                                                                              | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)                                                                                                                                                |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)           | 325                                                                                                                                                                                                                | 1,696                                                                                                                                                                                                              | 525                                                                                                                                                                                                                | 4,994                                                                                                                                                                                                              | 6,403                                                                                                                                                                                                              | 725                                                                                                                                                                                                                |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                           | 4,644                                                                                                                                                                                                              | 1,696                                                                                                                                                                                                              | 525                                                                                                                                                                                                                | 4,994                                                                                                                                                                                                              | 6,403                                                                                                                                                                                                              | 725                                                                                                                                                                                                                |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                              | 347011- Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                    | 347011- Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                    | 346011-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                     | 346001-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                     | 347001-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                     | 346011-Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                     |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                         | 1 Kasım 2012                                                                                                                                                                                                       | 13 Şubat 2017                                                                                                                                                                                                      | 18 Eylül 2017                                                                                                                                                                                                      | 27 Eylül 2018                                                                                                                                                                                                      | 24 Nisan 2019                                                                                                                                                                                                      | 27 Eylül 2019                                                                                                                                                                                                      |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                         | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022                                                                                                                                                                            | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027                                                                                                                                                                            | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027                                                                                                                                                                            | Vadesiz                                                                                                                                                                                                            | Vadesiz                                                                                                                                                                                                            | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029                                                                                                                                                                           |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                     | 1 Kasım 2012                                                                                                                                                                                                       | 13 Şubat 2017                                                                                                                                                                                                      | 18 Eylül 2017                                                                                                                                                                                                      | 27 Eylül 2018                                                                                                                                                                                                      | 24 Nisan 2019                                                                                                                                                                                                      | 27 Eylül 2019                                                                                                                                                                                                      |
| İhracının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                          | Var                                                                                                                                                                                                                | Var                                                                                                                                                                                                                | Var                                                                                                                                                                                                                | Var                                                                                                                                                                                                                | Var                                                                                                                                                                                                                | Var                                                                                                                                                                                                                |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                   | Yoktur                                                                                                                                                                                                             | 1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                                | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                                | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.                                                                                                         | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.                                                                                                         | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                                |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                  | Yoktur                                                                                                                                                                                                             | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                                    | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                                    | 27 Eylül 2023                                                                                                                                                                                                      | 24 Nisan 2024                                                                                                                                                                                                      | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır                                                                                                                                                                    |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE BAZDAMALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

|                                                                                                      | Cari Dönem<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| Bilanço Özkaynaklar Değeri                                                                           | 49,814,931                  | 47,152,087                     |
| Menkul Değer Değerleme Farkları                                                                      | -                           | 35,815                         |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                           | (183,452)                   | (187,151)                      |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri | (294,695)                   | (270,836)                      |
| Genel Karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı) <sup>(*)</sup>             | 5,817,738                   | 4,791,107                      |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - Semaye Benzeri Borçlar  | 15,629,923                  | 14,668,434                     |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler                                                              | (10,785)                    | (11,112)                       |
| <b>Yasal Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar</b>                                            | <b>70,773,660</b>           | <b>66,178,344</b>              |

(\*) BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarihli, 9795 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

#### Yabancı para risk yönetim politikası

Ana Ortaklık Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri ilgili II no'lu bölümde açıklanmaktadır.

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

|                                                 | ABD Doları     | Avro            |
|-------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| <b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b> | <b>8.8800</b>  | <b>10.28905</b> |
| <u>Bilanço tarihinden önceki:</u>               |                |                 |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 8.8771         | 10.3121         |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 8.8300         | 10.3266         |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 8.8300         | 10.3319         |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 8.8613         | 10.3750         |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 8.7413         | 10.2676         |
| <b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>  | <b>8.52413</b> | <b>10.02593</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

##### Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 30 Eylül 2021                                                             | Avro               | ABD Doları          | Diğer YP           | Toplam              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                                                                      |                    |                     |                    |                     |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                       | 22,870,420         | 32,958,675          | 7,437,872          | 63,266,967          |
| Bankalar                                                                               | 1,274,065          | 9,843,335           | 423,237            | 11,540,637          |
| Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV <sup>(7)</sup>                              | -                  | 195,204             | 11,382,588         | 11,577,792          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                          | -                  | -                   | -                  | -                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | 16,836,090         | 42,296,941          | -                  | 59,133,031          |
| Verilen Krediler <sup>(1) (2)</sup>                                                    | 82,642,393         | 72,570,669          | 75,911             | 155,288,973         |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 3                  | -                   | -                  | 3                   |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                   | 9,403,804          | 7,721,986           | -                  | 17,125,790          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev FV                                                        | -                  | -                   | -                  | -                   |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                  | 927                | 17,286              | -                  | 18,213              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                          | 339                | -                   | -                  | 339                 |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                                         | 1,714,285          | 2,088,804           | 58,368             | 3,861,457           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                | <b>134,742,326</b> | <b>167,692,900</b>  | <b>19,377,976</b>  | <b>321,813,202</b>  |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                                                  |                    |                     |                    |                     |
| Bankalar Mevduatı                                                                      | 5,035,181          | 5,235,963           | 513,971            | 10,785,115          |
| Diğer Mevduat                                                                          | 73,969,012         | 123,828,014         | 21,275,575         | 219,072,601         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                              | 13,362,449         | 10,041,517          | -                  | 23,403,966          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                               | 28,172,337         | 32,799,447          | 14,403             | 60,986,187          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler <sup>(4)</sup>                                           | 7,362,594          | 45,396,972          | 291,935            | 53,051,501          |
| Muhtelif Borçlar                                                                       | 2,600,341          | 599,982             | 482                | 3,200,805           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                          | -                  | -                   | -                  | -                   |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>                                                     | 772,785            | 3,851,032           | 5,459              | 4,629,276           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                            | <b>131,274,699</b> | <b>221,752,927</b>  | <b>22,101,825</b>  | <b>375,129,451</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                           | <b>3,467,627</b>   | <b>(54,060,027)</b> | <b>(2,723,849)</b> | <b>(53,316,249)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                       | <b>(526,983)</b>   | <b>54,752,400</b>   | <b>2,731,992</b>   | <b>56,957,409</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>                                     | 6,028,239          | 62,900,413          | 6,698,970          | 75,627,622          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>                                       | 6,555,222          | 8,148,013           | 3,966,978          | 18,670,213          |
| Gayri Nakdi Krediler <sup>(6)</sup>                                                    | 34,636,249         | 48,008,971          | 1,892,357          | 84,537,577          |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>                                                   | <b>Avro</b>        | <b>ABD Doları</b>   | <b>Diğer YP</b>    | <b>Toplam</b>       |
| Toplam Varlıklar                                                                       | 137,641,677        | 142,959,881         | 16,733,569         | 297,335,127         |
| Toplam Yükümlülükler                                                                   | 125,108,632        | 180,127,591         | 22,505,131         | 327,741,354         |
| Net Bilanço Pozisyonu                                                                  | 12,533,045         | (37,167,710)        | (5,771,562)        | (30,406,227)        |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu                                                              | (10,700,743)       | 37,289,924          | 5,788,929          | 32,378,110          |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>                                     | 10,739,105         | 42,735,050          | 6,909,282          | 60,383,437          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>                                       | 21,439,848         | 5,445,126           | 1,120,353          | 28,005,327          |
| Gayri Nakdi Krediler <sup>(6)</sup>                                                    | 26,268,248         | 31,104,665          | 1,174,345          | 58,547,258          |

<sup>(1)</sup> Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 422,364 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 538,028 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

<sup>(2)</sup> Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 412,058 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 284,716 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

<sup>(3)</sup> Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları 83,109 TL (31 Aralık 2020: 53,691 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 201,603 TL (31 Aralık 2020: 179,634 TL), 1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (21,891) TL (31 Aralık 2020: (24,493) TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 53,535 TL (31 Aralık 2020: 28,593 TL), ertelenmiş vergi yükümlülüğü 48,772 TL (31 Aralık 2020: 57,525 TL), kazanılmamış gelirler 194,365 TL (31 Aralık 2020: 218,352 TL) ve özkaynaklar 1,913,346 TL (31 Aralık 2020: 1,743,740 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

<sup>(4)</sup> Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(5)</sup> 3,068,510 TL (31 Aralık 2020: 468,092 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 4,886,989 TL (31 Aralık 2020: 5,679,004 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.

<sup>(6)</sup> Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

<sup>(7)</sup> Diğer YP'de yer alan tutar, altına dayalı tahvillerden oluşmaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve konsolide kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

|                        | Cari Dönem- 30 Eylül 2021 |                | Önceki Dönem- 30 Eylül 2020 |                  |
|------------------------|---------------------------|----------------|-----------------------------|------------------|
|                        | Kar veya Zarar tablosu    | Özkaynak(*)    | Kar veya Zarar tablosu      | Özkaynak(*)      |
| ABD Doları             | 67,509                    | 67,509         | (1,290,273)                 | (1,290,273)      |
| Avro                   | 293,938                   | 462,850        | 225,083                     | 364,954          |
| Diğer para birimleri   | 814                       | 814            | 23,997                      | 23,997           |
| <b>Toplam, net(**)</b> | <b>362,261</b>            | <b>531,173</b> | <b>(1,041,193)</b>          | <b>(901,322)</b> |

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

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve konsolide kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|                        | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                  | Önceki Dönem - 30 Eylül 2020 |                |
|------------------------|----------------------------|------------------|------------------------------|----------------|
|                        | Kar veya Zarar tablosu     | Özkaynak(*)      | Kar veya Zarar tablosu       | Özkaynak(*)    |
| ABD Doları             | (67,509)                   | (67,509)         | 1,290,273                    | 1,290,273      |
| Avro                   | (293,938)                  | (462,850)        | (225,083)                    | (364,954)      |
| Diğer para birimleri   | (814)                      | (814)            | (23,997)                     | (23,997)       |
| <b>Toplam, net(**)</b> | <b>(362,261)</b>           | <b>(531,173)</b> | <b>1,041,193</b>             | <b>901,322</b> |

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

| Cari Dönem - 30 Eylül 2021                                    | 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                              | 11,213,301           | -                   | -                  | -                  | -                 | 66,586,188          | 77,799,489         |
| Bankalar                                                      | 58,853               | 681,179             | 206,937            | -                  | -                 | 11,773,557          | 12,720,526         |
| Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV                     | 1,289,830            | 18,871              | 2,691,063          | 7,515,593          | -                 | 377,891             | 11,893,248         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | 4,744                | 405                 | -                  | -                  | -                 | -                   | 5,149              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 20,138,302           | 12,619,646          | 18,261,248         | 47,401,546         | 6,014,453         | 19,533              | 104,454,728        |
| Verilen Krediler <sup>(1)</sup>                               | 152,044,492          | 83,506,989          | 123,578,419        | 73,217,337         | 55,338,507        | 17,879,393          | 505,565,137        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV                          | 35,990,908           | 851,318             | 1,905,302          | 17,148,121         | 6,819,281         | -                   | 62,714,930         |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>                                | 2,408,147            | 4,580,705           | 198,950            | 492,923            | 1,756,253         | (2,744,579)         | 6,692,399          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                       | <b>223,148,577</b>   | <b>102,259,113</b>  | <b>146,841,919</b> | <b>145,775,520</b> | <b>69,928,494</b> | <b>93,891,983</b>   | <b>781,845,606</b> |
| <i>Yükümlülükler:</i>                                         |                      |                     |                    |                    |                   |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı                                             | 13,822,578           | 5,103,335           | 334,941            | -                  | -                 | 1,370,189           | 20,631,043         |
| Diğer Mevduat                                                 | 251,098,541          | 77,214,076          | 18,976,506         | 1,823,341          | 63,560            | 99,163,477          | 448,339,501        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                     | 78,465,777           | 6,047,975           | 957,230            | 12,514,340         | -                 | -                   | 97,985,322         |
| Muhtelif Borçlar                                              | -                    | -                   | -                  | -                  | -                 | 16,969,015          | 16,969,015         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler <sup>(3)</sup>                  | 6,480,531            | 3,411,198           | 8,936,663          | 42,668,153         | 8,512,724         | -                   | 70,009,269         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                      | 2,575,986            | 40,954,895          | 8,124,539          | 5,306,224          | 4,782,378         | 1,567,313           | 63,311,335         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>                            | 907,377              | 3,498,057           | 886,659            | 576,102            | 1,938,234         | 56,793,692          | 64,600,121         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                   | <b>353,350,790</b>   | <b>136,229,536</b>  | <b>38,216,538</b>  | <b>62,888,160</b>  | <b>15,296,896</b> | <b>175,863,686</b>  | <b>781,845,606</b> |
| Bilanço dışı Uzun Pozisyon                                    | -                    | -                   | 108,625,381        | 82,887,360         | 54,631,598        | -                   | 246,144,339        |
| Bilanço dışı Kısa Pozisyon                                    | (130,202,213)        | (33,970,423)        | -                  | -                  | -                 | (81,971,703)        | (246,144,339)      |
| Nazım Hesapları dışı Uzun Pozisyon                            | 5,177,465            | 10,207,810          | -                  | -                  | -                 | -                   | 15,385,275         |
| Nazım Hesapları dışı Kısa Pozisyon                            | -                    | -                   | (273,860)          | (768,050)          | (3,882,459)       | -                   | (4,924,369)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                        | <b>(125,024,748)</b> | <b>(23,762,613)</b> | <b>108,351,521</b> | <b>82,119,310</b>  | <b>50,749,139</b> | <b>(81,971,703)</b> | <b>10,460,906</b>  |

<sup>(1)</sup> Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(4)</sup> Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2020                                 | 1 Aya Kadar          | 1-3 Ay              | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl            | 5 Yıl ve Üzeri    | Faizsiz             | Toplam             |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                                             |                      |                     |                    |                    |                   |                     |                    |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                              | 12,125,735           | -                   | -                  | -                  | -                 | 81,081,507          | 93,207,242         |
| Bankalar                                                      | 58,004               | 864,828             | -                  | -                  | -                 | 2,169,348           | 3,092,180          |
| Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV                     | 3,038                | 2,990,006           | 1,930,131          | 2,190,923          | -                 | 344,183             | 7,458,281          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | 203,259              | 3,330               | -                  | -                  | -                 | -                   | 206,589            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 7,787,829            | 5,715,566           | 20,595,310         | 41,174,425         | 8,636,636         | 18,159              | 83,927,925         |
| Verilen Krediler <sup>(1)</sup>                               | 144,392,490          | 74,156,428          | 92,857,180         | 72,375,326         | 48,163,181        | 17,930,171          | 449,874,776        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV                          | 21,435,614           | 3,920,978           | 11,726,453         | 16,327,735         | 5,336,472         | -                   | 58,747,252         |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>                                | 1,119,830            | 3,162,424           | 3,377,619          | 199,622            | 1,935,742         | 5,781,035           | 15,576,272         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                       | <b>187,125,799</b>   | <b>90,813,560</b>   | <b>130,486,693</b> | <b>132,268,031</b> | <b>64,072,031</b> | <b>107,324,403</b>  | <b>712,090,517</b> |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                         |                      |                     |                    |                    |                   |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı                                             | 16,980,113           | 4,416,355           | -                  | -                  | -                 | 1,636,729           | 23,033,197         |
| Diğer Mevduat                                                 | 227,148,438          | 70,354,742          | 16,543,171         | 1,454,494          | 58,501            | 78,929,339          | 394,488,685        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                     | 84,629,165           | 3,262,412           | 6,310,789          | 7,109,839          | -                 | -                   | 101,312,205        |
| Muhtelif Borçlar                                              | -                    | -                   | -                  | -                  | -                 | 13,669,237          | 13,669,237         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler <sup>(3)</sup>                  | 2,297,746            | 5,016,792           | 12,916,833         | 36,381,213         | 9,000,737         | -                   | 65,613,321         |
| Diğer Mali Kumuluslardan Sağlanan Fonlar                      | 2,369,839            | 30,856,762          | 10,897,561         | 5,419,524          | 507,370           | 1,637,939           | 51,688,995         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>                            | 1,155,079            | 2,250,577           | 3,199,591          | 119,308            | 1,883,337         | 53,676,985          | 62,284,877         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                   | <b>334,580,380</b>   | <b>116,157,640</b>  | <b>49,867,945</b>  | <b>50,484,378</b>  | <b>11,449,945</b> | <b>149,550,229</b>  | <b>712,090,517</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                     | -                    | -                   | 80,618,748         | 81,783,653         | 52,622,086        | -                   | 215,024,487        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                     | (147,454,581)        | (25,344,080)        | -                  | -                  | -                 | (42,225,826)        | (215,024,487)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                              | 3,114,500            | 8,115,216           | -                  | -                  | -                 | -                   | 11,229,716         |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                              | -                    | -                   | (2,342,817)        | (815,150)          | (1,813,464)       | -                   | (4,971,431)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                        | <b>(144,340,081)</b> | <b>(17,228,864)</b> | <b>78,275,931</b>  | <b>80,968,503</b>  | <b>50,808,622</b> | <b>(42,225,826)</b> | <b>6,258,285</b>   |

<sup>(1)</sup> Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir

<sup>(2)</sup> İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> Semaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(4)</sup> Özsemaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

|                                                               | Avro | ABD Doları | Yen | TL    |
|---------------------------------------------------------------|------|------------|-----|-------|
|                                                               | %    | %          | %   | %     |
| <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b>                             |      |            |     |       |
| <b>Varlıklar:</b>                                             |      |            |     |       |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                              | -    | -          | -   | 12.50 |
| Bankalar                                                      | 0.70 | 0.04       | -   | 18.60 |
| Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV               | -    | -          | -   | 19.34 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | -    | -          | -   | 18.68 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 3.30 | 3.71       | -   | 15.15 |
| Verilen Krediler                                              | 4.78 | 5.74       | -   | 15.36 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV                          | 4.58 | 6.33       | -   | 11.32 |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                         |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı                                             | 0.42 | 0.84       | -   | 18.36 |
| Diğer Mevduat                                                 | 0.39 | 1.01       | -   | 16.30 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                     | 1.05 | 1.77       | -   | 18.08 |
| Muhtelif Borçlar                                              | -    | -          | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)                            | 5.08 | 6.06       | -   | 16.03 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                      | 1.91 | 2.53       | -   | 17.21 |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>                          |      |            |     |       |
| <b>Varlıklar:</b>                                             |      |            |     |       |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                              | -    | -          | -   | 12.00 |
| Bankalar                                                      | 0.08 | 0.11       | -   | 18.22 |
| Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV               | -    | -          | -   | 10.95 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | -    | -          | -   | 17.70 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 3.43 | 3.61       | -   | 12.38 |
| Verilen Krediler                                              | 5.02 | 6.16       | -   | 13.07 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV                          | 4.60 | 6.27       | -   | 10.57 |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                         |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı                                             | 1.08 | 1.89       | -   | 19.64 |
| Diğer Mevduat                                                 | 1.58 | 2.75       | -   | 14.76 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                     | 1.25 | 1.88       | -   | 17.08 |
| Muhtelif Borçlar                                              | -    | -          | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)                            | 4.04 | 6.07       | -   | 14.38 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                      | 1.99 | 2.61       | -   | 14.50 |

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

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

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımları, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III ve VII nolu dipnotlarda yer verilmiştir.

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

| Cari Dönem - 30 Eylül 2021        |                  | Karşılaştırma           |                   |
|-----------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| Hisse Senedi Yatırımları          | Bilanço Değeri   | Gerçeğe Uygun Değer (*) | Piyasa Değeri (*) |
| <b>Borsada İşlem Gören(*)</b>     | <b>761,994</b>   | <b>761,994</b>          | <b>761,994</b>    |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A   | 761,707          | 761,707                 | 761,707           |
| 2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B   | 287              | 287                     | 287               |
| 3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C   | -                | -                       | -                 |
| <b>Borsada İşlem Görmeyen(**)</b> | <b>1,555,164</b> | <b>1,403,928</b>        | <b>-</b>          |

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

(\*\*) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2020 değerlendirme raporlarıyla belirlenmektedir.

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2020     |                  | Karşılaştırma           |                   |
|-----------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| Hisse Senedi Yatırımları          | Bilanço Değeri   | Gerçeğe Uygun Değer (*) | Piyasa Değeri (*) |
| <b>Borsada İşlem Gören(*)</b>     | <b>675,768</b>   | <b>675,768</b>          | <b>675,768</b>    |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A   | 675,587          | 675,587                 | 675,587           |
| 2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B   | 181              | 181                     | 181               |
| 3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C   | -                | -                       | -                 |
| <b>Borsada İşlem Görmeyen(**)</b> | <b>1,557,866</b> | <b>1,411,145</b>        | <b>-</b>          |

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

(\*\*) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2020 değerlendirme raporlarıyla belirlenmektedir.

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

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

| Portföy                                | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları |                            | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar |                            |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
|                                        |                                         | Toplam (*)                        | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Toplam (*)                        | Ana Sermayeye Dahil Edilen |
| <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b>      |                                         |                                   |                            |                                   |                            |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları            | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 3. Diğer Hisse Senetleri               | -                                       | 941,049                           | 941,049                    | -                                 | -                          |
| <b>4. Toplam</b>                       | <b>-</b>                                | <b>941,049</b>                    | <b>941,049</b>             | <b>-</b>                          | <b>-</b>                   |

(\*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

| Portföy                                | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları |                            | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar |                            |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
|                                        |                                         | Toplam (*)                        | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Toplam (*)                        | Ana Sermayeye Dahil Edilen |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>   |                                         |                                   |                            |                                   |                            |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları            | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          |
| 3. Diğer Hisse Senetleri               | -                                       | 1,086,781                         | 1,086,781                  | -                                 | -                          |
| <b>4. Toplam</b>                       | <b>-</b>                                | <b>1,086,781</b>                  | <b>1,086,781</b>           | <b>-</b>                          | <b>-</b>                   |

(\*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

##### Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

| Portföy<br>Cari Dönem - 30 Eylül 2021  | Bilanço Değeri   | RAV Toplamı (*)  | Asgari Sermaye<br>Gereksinimi |
|----------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| 1. Özel Sermaye Yatırımları            | -                | -                | -                             |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | 761,994          | 761,994          | 60,960                        |
| 3. Diğer Hisse Senetleri               | 1,555,164        | 1,534,604        | 122,768                       |
| <b>4. Toplam</b>                       | <b>2,317,158</b> | <b>2,296,598</b> | <b>183,728</b>                |

(\*) BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarihli, 9795 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

| Portföy<br>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 | Bilanço Değeri   | RAV Toplamı (*)  | Asgari Sermaye<br>Gereksinimi |
|------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| 1. Özel Sermaye Yatırımları              | -                | -                | -                             |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri   | 675,768          | 674,641          | 53,971                        |
| 3. Diğer Hisse Senetleri                 | 1,557,866        | 1,548,254        | 123,860                       |
| <b>4. Toplam</b>                         | <b>2,233,634</b> | <b>2,222,895</b> | <b>177,832</b>                |

(\*) BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

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

Likidite riski, Grup'un nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riski olarak tanımlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyan 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 konumuna 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Günlük likidite yönetiminde büyük miktarda nakit çıkışlarının 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.

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

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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.

Küresel ve bölgesel ekonomik faaliyetlerde ciddi yavaşlamaya sebep olan Covid-19 salgını doğrultusunda risk yönetim faaliyetleri içerisinde stres testleri ve senaryo analizleri ile likidite yeterliliği sürekli olarak gözlenmektedir. Covid-19 salgının Banka'nın likidite yeterliliğine etkisinin sınırlı olduğu görülmektedir.

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan Banka’nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir. İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para asgari likidite karşılama oranları sırasıyla yüzde yüz ve yüzde seksen olarak belirlenmiştir.

| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI | TP+YP       |          | YP          |          |
|--------------------------|-------------|----------|-------------|----------|
|                          | TARİH       | ORAN (%) | TARİH       | ORAN (%) |
| ENDÜŞÜK                  | Eylül 2021  | 127.09   | Temmuz 2021 | 270.85   |
| EN YÜKSEK                | Temmuz 2021 | 132.31   | Eylül 2021  | 493.99   |

**Likidite Karşılama Oranı**

| Cari Dönem - 30 Eylül 2021             |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer * |                   | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer * |                   |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------|-------------------|
|                                        |                                                                                                                            | TP+YP                                            | YP                | TP+YP                                          | YP                |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |                                                                                                                            |                                                  |                   |                                                |                   |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                  |                   | 134,111,805                                    | 95,170,479        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                                  |                   |                                                |                   |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 212,301,004                                      | 109,459,098       | 19,159,618                                     | 10,945,910        |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 41,409,643                                       | -                 | 2,070,482                                      | -                 |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 170,891,361                                      | 109,459,098       | 17,089,136                                     | 10,945,910        |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 211,321,842                                      | 97,941,911        | 85,728,241                                     | 39,103,464        |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 136,605,719                                      | 60,924,356        | 34,151,430                                     | 15,231,089        |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 57,259,589                                       | 30,987,830        | 34,175,677                                     | 17,896,869        |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 17,456,534                                       | 6,029,725         | 17,401,134                                     | 5,975,506         |
| 9                                      | Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                  |                   | -                                              | -                 |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 30,386,288                                       | 7,500,240         | 30,386,287                                     | 7,500,241         |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 30,315,158                                       | 7,500,240         | 30,315,157                                     | 7,500,241         |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | 71,130                                           | -                 | 71,130                                         | -                 |
| 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 | 44,506,209                                       | 39,357,653        | 2,225,310                                      | 1,967,883         |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 134,643,705                                      | 37,785,150        | 11,195,132                                     | 3,206,776         |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                  |                   | <b>148,694,588</b>                             | <b>62,724,274</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                                  |                   |                                                |                   |
| 17                                     | Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                | -                 | -                                              | -                 |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 24,324,112                                       | 8,786,560         | 16,420,388                                     | 6,796,628         |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 29,199,686                                       | 28,510,945        | 29,199,686                                     | 28,510,945        |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>53,523,798</b>                                | <b>37,297,505</b> | <b>45,620,074</b>                              | <b>35,307,573</b> |
| <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>   |                                                                                                                            |                                                  |                   |                                                |                   |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                  |                   | <b>134,111,805</b>                             | <b>95,170,479</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                  |                   | <b>103,074,514</b>                             | <b>27,416,701</b> |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                  |                   | <b>130.18</b>                                  | <b>373.47</b>     |

(\*) 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI | TP+YP       |          | YP          |          |
|--------------------------|-------------|----------|-------------|----------|
|                          | TARİH       | ORAN (%) | TARİH       | ORAN (%) |
| ENDÜŞÜK                  | Kasım 2020  | 121.00   | Ekim 2020   | 232.42   |
| EN YÜKSEK                | Aralık 2020 | 127.06   | Aralık 2020 | 363.42   |

**Likidite Karşılama Oranı**

|                                        |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam<br>Değer * |                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam<br>Değer * |                   |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------|-------------------|
|                                        |                                                                                                                            | TP+YP                                                  | YP                | TP+YP                                                | YP                |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>   |                                                                                                                            |                                                        |                   |                                                      |                   |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |                                                                                                                            |                                                        |                   |                                                      |                   |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                        |                   | 124,139,266                                          | 86,488,287        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                                        |                   |                                                      |                   |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 177,793,395                                            | 93,982,622        | 15,991,053                                           | 9,398,262         |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 35,765,722                                             | -                 | 1,788,286                                            | -                 |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 142,027,673                                            | 93,982,622        | 14,202,767                                           | 9,398,262         |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 219,427,897                                            | 88,274,025        | 89,170,218                                           | 35,593,402        |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 124,282,602                                            | 51,955,173        | 31,070,650                                           | 12,988,793        |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 79,063,650                                             | 30,500,132        | 42,133,982                                           | 16,851,778        |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 16,081,645                                             | 5,818,720         | 15,965,586                                           | 5,752,831         |
| 9                                      | Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                        |                   | -                                                    | -                 |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 20,433,625                                             | 8,840,396         | 20,433,624                                           | 8,840,397         |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 20,433,625                                             | 8,840,396         | 20,433,624                                           | 8,840,397         |
| 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 | 41,920,581                                             | 37,645,861        | 2,096,029                                            | 1,882,293         |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 107,318,888                                            | 28,513,474        | 8,906,811                                            | 2,150,667         |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                        |                   | <b>136,597,735</b>                                   | <b>57,865,021</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                                        |                   |                                                      |                   |
| 17                                     | Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                      | -                 | -                                                    | -                 |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 28,064,091                                             | 8,659,272         | 16,992,522                                           | 6,045,266         |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 19,642,443                                             | 19,520,248        | 19,642,443                                           | 19,520,248        |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>47,706,534</b>                                      | <b>28,179,520</b> | <b>36,634,965</b>                                    | <b>25,565,514</b> |
| <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>   |                                                                                                                            |                                                        |                   |                                                      |                   |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                        |                   | <b>124,139,266</b>                                   | <b>86,488,287</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                        |                   | <b>99,962,770</b>                                    | <b>32,299,507</b> |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                        |                   | <b>124.27</b>                                        | <b>278.08</b>     |

(\*) 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

| Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2021                               | Vadesiz             | 1 aya kadar          | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl            | 5 Yıl ve Üzeri     | Dağıtılamayan <sup>(1)</sup> | Toplam             |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                                             |                     |                      |                     |                   |                    |                    |                              |                    |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar                     | 77,799,489          | -                    | -                   | -                 | -                  | -                  | -                            | 77,799,489         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV,           | 11,773,557          | 58,853               | 681,179             | 206,937           | -                  | -                  | -                            | 12,720,526         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | 13,203              | 1,289,830            | 18,871              | 2,691,063         | 7,515,593          | -                  | 364,688                      | 11,893,248         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | -                   | 4,744                | 405                 | -                 | -                  | -                  | -                            | 5,149              |
| Verilen Krediler                                              | -                   | 529,296              | 2,083,196           | 18,070,840        | 64,480,610         | 19,271,253         | 19,533                       | 104,454,728        |
| İfraz Edilmiş Maliyetli ile Ölçülen Finansal Varlıklar        | -                   | 44,576,409           | 14,699,579          | 98,630,914        | 197,828,775        | 131,950,067        | 17,879,393                   | 505,565,137        |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)(4)</sup>                             | -                   | 177,635              | 213,960             | 1,766,995         | 36,319,292         | 24,237,048         | -                            | 62,714,930         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                       | <b>562,477</b>      | <b>4,478,621</b>     | <b>2,315,573</b>    | <b>94,387</b>     | <b>2,214,070</b>   | <b>4,386,096</b>   | <b>(7,358,825)</b>           | <b>6,692,399</b>   |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                         |                     |                      |                     |                   |                    |                    |                              |                    |
| Bankalar Mevduatı                                             | 1,370,189           | 13,822,578           | 5,103,335           | 334,941           | -                  | -                  | -                            | 20,631,043         |
| Diğer Mevduat                                                 | 100,422,598         | 249,974,852          | 77,214,429          | 18,834,929        | 1,829,133          | 63,560             | -                            | 448,339,501        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                      | -                   | 1,394,556            | 9,615,157           | 17,474,744        | 18,006,457         | 16,820,421         | -                            | 63,311,335         |
| Para Piyasalarından Borçlar                                   | -                   | 78,136,533           | 3,447,637           | 797,052           | 15,114,678         | 489,422            | -                            | 97,985,322         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler <sup>(2)</sup>                  | -                   | 6,255,440            | 2,851,617           | 5,602,132         | 40,965,516         | 14,334,564         | -                            | 70,009,269         |
| Muhtelif Borçlar                                              | 35,574              | 10,618,989           | 16,469              | 1,055,044         | 59,290             | -                  | 5,183,649                    | 16,969,015         |
| Diğer Yükümlülükler                                           | 194,693             | 961,306              | 3,479,845           | 161,215           | 929,842            | 2,391,044          | 56,482,176                   | 64,600,121         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                   | <b>102,023,054</b>  | <b>361,164,254</b>   | <b>101,728,489</b>  | <b>44,260,057</b> | <b>76,904,916</b>  | <b>34,099,011</b>  | <b>61,665,825</b>            | <b>781,845,606</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                     | <b>(11,874,328)</b> | <b>(310,048,866)</b> | <b>(81,715,726)</b> | <b>77,201,079</b> | <b>231,453,424</b> | <b>145,745,453</b> | <b>(50,761,036)</b>          | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                             | <b>-</b>            | <b>866,957</b>       | <b>188,551</b>      | <b>(5,333)</b>    | <b>1,378,491</b>   | <b>3,777,579</b>   | <b>-</b>                     | <b>6,206,245</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                           | -                   | 40,929,261           | 26,009,678          | 7,860,671         | 18,078,429         | 51,009,323         | -                            | 143,887,362        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                             | -                   | 40,062,304           | 25,821,127          | 7,866,004         | 16,699,938         | 47,231,744         | -                            | 137,681,117        |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                    | <b>55,824,735</b>   | <b>6,726,640</b>     | <b>12,487,970</b>   | <b>39,843,423</b> | <b>19,316,118</b>  | <b>3,299,553</b>   | <b>200,951</b>               | <b>137,699,390</b> |
| <b>Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2020</b>                     |                     |                      |                     |                   |                    |                    |                              |                    |
| Toplam Aktifler                                               | 95,802,799          | 42,992,198           | 24,151,505          | 73,586,299        | 306,178,211        | 149,587,107        | 19,792,398                   | 712,090,517        |
| Toplam Pasifler                                               | 81,773,050          | 340,994,057          | 86,429,577          | 59,239,118        | 59,021,427         | 26,675,223         | 57,958,065                   | 712,090,517        |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                     | <b>14,029,749</b>   | <b>(298,001,859)</b> | <b>(62,278,072)</b> | <b>14,347,181</b> | <b>247,156,784</b> | <b>122,911,884</b> | <b>(38,165,667)</b>          | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                             | <b>808</b>          | <b>(659,733)</b>     | <b>305,798</b>      | <b>821,162</b>    | <b>1,407,502</b>   | <b>1,798,650</b>   | <b>-</b>                     | <b>3,674,187</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                           | 75,355              | 29,648,900           | 12,779,335          | 23,015,139        | 10,104,711         | 41,554,516         | -                            | 117,177,956        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                             | 74,547              | 30,308,633           | 12,473,537          | 22,193,977        | 8,697,209          | 39,755,866         | -                            | 113,503,769        |
| Gayrinakdi Krediler                                           | 47,324,566          | 4,613,173            | 8,968,987           | 20,835,395        | 18,312,108         | 2,183,360          | 238,613                      | 102,476,202        |

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

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

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

(4) Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları Diğer Varlıklar'ın dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE 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 hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 6.36 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve Ana sermaye medayana gelen değişimler bir önceki döneme göre (31 Aralık 2020: % 6.82) kaldıraç oranında azalışa 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 <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                  | 742,724,824        | 712,313,146        |
| TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark <sup>(1)</sup> | 329,808            | 222,629            |
| Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>                     | (10,885,286)       | (11,992,729)       |
| Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>         | 89,661,506         | 43,844,131         |
| Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>                                         | 81,676,710         | 74,689,025         |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar <sup>(2)</sup>                                                         | (343,722,492)      | (258,558,222)      |
| <b>Toplam Risk Tutarı</b>                                                                                                                                                                                                                                           | <b>929,605,757</b> | <b>843,665,167</b> |

<sup>(1)</sup> Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli dönem sonu bakiyelerine yer verilmiştir.

<sup>(2)</sup> Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

#### Kaldıraç Oranı

|                                                                                                                                                        | Cari Dönem Sonu<br>30 Eylül 2021 <sup>(*)</sup> | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 <sup>(*)</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                                                           |                                                 |                                               |
| 1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 764,736,185                                     | 689,857,937                                   |
| 2. Ana sermayeden indirilen varlıklar                                                                                                                  | (479,625)                                       | (456,602)                                     |
| 3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 764,256,560                                     | 689,401,335                                   |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                      |                                                 |                                               |
| 4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | 6,506,577                                       | 10,505,184                                    |
| 5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 1,781,360                                       | 1,487,545                                     |
| 6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                             | 8,287,937                                       | 11,992,729                                    |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                          |                                                 |                                               |
| 7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 10,100,924                                      | 7,922,416                                     |
| 8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                 | -                                               | -                                             |
| 9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                 | 10,100,924                                      | 7,922,416                                     |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                           |                                                 |                                               |
| 10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                        | 259,431,949                                     | 208,974,369                                   |
| 11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı                                                                              | (84,298,029)                                    | (74,625,681)                                  |
| 12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                  | 175,133,920                                     | 134,348,688                                   |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                          |                                                 |                                               |
| 13. Ana sermaye                                                                                                                                        | 60,866,993                                      | 57,536,426                                    |
| 14. Toplam risk tutarı                                                                                                                                 | 957,779,341                                     | 843,665,168                                   |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                                  |                                                 |                                               |
| 15. Kaldıraç oranı                                                                                                                                     | 6.36                                            | 6.82                                          |

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

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

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

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

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

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

Grup, 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.

Grup, 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, Grup 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| Cari Dönem                                              | Bireysel<br>Bankacılık | Kurumsal/Ticari<br>Bankacılık | Hazine<br>İşlemleri ve<br>Yatırım<br>Bankacılığı | Diğer ve<br>Dağıtılamayan | Grubun<br>Toplam<br>Faaliyeti |
|---------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                     |                        |                               |                                                  |                           |                               |
| Faiz Gelirleri                                          | 10,170,694             | 22,021,116                    | 17,474,124                                       | 14,855                    | 49,680,789                    |
| Faiz Giderleri                                          | 9,409,640              | 13,157,081                    | 15,927,909                                       | 71,811                    | 38,566,441                    |
| Net Faiz Geliri                                         | 761,054                | 8,864,035                     | 1,546,215                                        | (56,956)                  | 11,114,348                    |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                         | 766,642                | 1,805,852                     | 241,737                                          | -                         | 2,814,231                     |
| Temettü Gelirleri                                       | -                      | -                             | 22,995                                           | -                         | 22,995                        |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                                  | -                      | -                             | (3,718,659)                                      | -                         | (3,718,659)                   |
| Diğer Gelirler                                          | -                      | -                             | -                                                | 6,733,542                 | 6,733,542                     |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri | -                      | -                             | -                                                | 6,884,444                 | 6,884,444                     |
| Diğer Giderler                                          | -                      | -                             | -                                                | 6,755,987                 | 6,755,987                     |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar   | -                      | -                             | 68,039                                           | -                         | 68,039                        |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                                 | <b>1,527,696</b>       | <b>10,669,887</b>             | <b>(1,839,673)</b>                               | <b>(6,963,845)</b>        | <b>3,394,065</b>              |
| Vergi Karşılığı                                         | -                      | -                             | -                                                | -                         | (682,093)                     |
| <b>Net Dönem Karı</b>                                   | -                      | -                             | -                                                | -                         | <b>2,711,972</b>              |
| Bölüm Varlıkları                                        | 119,165,062            | 292,806,850                   | 343,197,468                                      | 24,744,485                | 779,913,865                   |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)                   | -                      | -                             | 1,931,741                                        | -                         | 1,931,741                     |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                                 | <b>119,165,062</b>     | <b>292,806,850</b>            | <b>345,129,209</b>                               | <b>24,744,485</b>         | <b>781,845,606</b>            |
| Bölüm Yükümlülükleri                                    | 200,510,328            | 251,710,525                   | 251,703,170                                      | 28,106,652                | 732,030,675                   |
| Özkaynaklar                                             | -                      | -                             | -                                                | 49,814,931                | 49,814,931                    |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                             | <b>200,510,328</b>     | <b>251,710,525</b>            | <b>251,703,170</b>                               | <b>77,921,583</b>         | <b>781,845,606</b>            |

| Önceki Dönem                                            | Bireysel<br>Bankacılık | Kurumsal/Ticari<br>Bankacılık | Hazine<br>İşlemleri ve<br>Yatırım<br>Bankacılığı | Diğer ve<br>Dağıtılamayan | Grubun<br>Toplam<br>Faaliyeti |
|---------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                     |                        |                               |                                                  |                           |                               |
| Faiz Gelirleri                                          | 7,116,585              | 16,021,468                    | 10,831,027                                       | 18,291                    | 33,987,371                    |
| Faiz Giderleri                                          | 4,386,621              | 5,845,988                     | 7,525,112                                        | 79,664                    | 17,837,385                    |
| Net Faiz Geliri                                         | 2,729,964              | 10,175,480                    | 3,305,915                                        | (61,373)                  | 16,149,986                    |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                         | 541,904                | 1,599,305                     | 214,656                                          | -                         | 2,355,865                     |
| Temettü Gelirleri                                       | -                      | -                             | 17,459                                           | -                         | 17,459                        |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                                  | -                      | -                             | (2,373,182)                                      | -                         | (2,373,182)                   |
| Diğer Gelirler                                          | -                      | -                             | -                                                | 5,968,548                 | 5,968,548                     |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri | -                      | -                             | -                                                | 9,115,268                 | 9,115,268                     |
| Diğer Giderler                                          | -                      | -                             | -                                                | 6,270,677                 | 6,270,677                     |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar   | -                      | -                             | 46,596                                           | -                         | 46,596                        |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                                 | <b>1,973,606</b>       | <b>4,636,701</b>              | <b>623,232</b>                                   | <b>(454,212)</b>          | <b>6,779,327</b>              |
| Vergi Karşılığı                                         | -                      | -                             | -                                                | -                         | (1,238,520)                   |
| <b>Net Dönem Karı</b>                                   | -                      | -                             | -                                                | -                         | <b>5,540,807</b>              |
| Bölüm Varlıkları                                        | 109,522,550            | 258,141,374                   | 321,544,217                                      | 20,998,548                | 710,206,689                   |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)                   | -                      | -                             | 1,883,828                                        | -                         | 1,883,828                     |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                                 | <b>109,522,550</b>     | <b>258,141,374</b>            | <b>323,428,045</b>                               | <b>20,998,548</b>         | <b>712,090,517</b>            |
| Bölüm Yükümlülükleri                                    | 159,193,919            | 238,791,161                   | 245,217,084                                      | 21,736,266                | 664,938,430                   |
| Özkaynaklar                                             | -                      | -                             | -                                                | 47,152,087                | 47,152,087                    |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                             | <b>159,193,919</b>     | <b>238,791,161</b>            | <b>245,217,084</b>                               | <b>68,888,353</b>         | <b>712,090,517</b>            |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE 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.

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık ve aylık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Covid-19 salgını ile birlikte ortaya çıkan stres koşulları bu dönemde değerlendirmelere dahil edilmiş olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkileri yakından takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflenmektedir. Bu doğrultuda personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Ana Ortaklık Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci risk kültürünün yaygınlaştırılmasında önemli bir katkı sağlamaktadır.

#### Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

|                                                                                                                   | Risk Ağırlıklı Tutarlar          |                                | Asgari Sermaye                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                                                                                   | Cari Dönem Sonu<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 | Yükümlülüğü<br>Cari Dönem Sonu<br>30 Eylül 2021 |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)                                                                 | 453,251,425                      | 371,215,705                    | 36,260,114                                      |
| 2 Standart yaklaşım                                                                                               | 453,251,425                      | 371,215,705                    | 36,260,114                                      |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                                | -                              | -                                               |
| 4 Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 12,167,650                       | 12,072,413                     | 973,412                                         |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 12,167,650                       | 12,072,413                     | 973,412                                         |
| 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                                                                      | -                                | 411                            | -                                               |
| 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                                                                                                   | 5,406,312                        | 3,427,699                      | 432,505                                         |
| 17 Standart yaklaşım                                                                                              | 5,406,312                        | 3,427,699                      | 432,505                                         |
| 18 İçsel model yaklaşımları                                                                                       | -                                | -                              | -                                               |
| 19 Operasyonel risk                                                                                               | 32,231,733                       | 25,510,114                     | 2,578,539                                       |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı                                                                                       | 32,231,733                       | 25,510,114                     | 2,578,539                                       |
| 21 Standart yaklaşım                                                                                              | -                                | -                              | -                                               |
| 22 İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                          | -                                | -                              | -                                               |
| 23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                              | -                                | -                              | -                                               |
| 24 En düşük değer ayarlamaları                                                                                    | -                                | -                              | -                                               |
| 25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)                                                                        | 503,057,120                      | 412,226,342                    | 40,244,570                                      |

(\*) Özkaynaktan indirim eşikleri altındaki tutarlar ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariç

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

|               | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                   | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                   |
|---------------|----------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
|               | TP                         | YP                | TP                            | YP                |
| Kasa/Efektif  | 1,915,986                  | 1,438,210         | 1,681,211                     | 1,434,732         |
| TCMB (*)      | 12,027,498                 | 59,780,373        | 12,390,091                    | 75,644,781        |
| Diğer         | 589,038                    | 2,048,384         | 591,188                       | 1,465,239         |
| <b>Toplam</b> | <b>14,532,522</b>          | <b>63,266,967</b> | <b>14,662,490</b>             | <b>78,544,752</b> |

(\*) TCMB yabancı para bakiyesinin 34,996,635 TL'si (31 Aralık 2020: 26,455,637 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020 için %1 ile %6 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %24 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2020 için %5 ile %22 aralığında).

**TCMB hesabına ilişkin bilgiler**

|                               | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                   | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                   |
|-------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
|                               | TP                         | YP                | TP                            | YP                |
| Vadesiz Serbest Hesap         | 11,435,658                 | 24,783,738        | 12,069,426                    | 36,135,248        |
| Vadesiz Serbest Olmayan Hesap | 335,629                    | -                 | 259,120                       | -                 |
| Vadeli Serbest Hesap          | -                          | -                 | -                             | -                 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap  | -                          | -                 | -                             | 13,053,896        |
| Zorunlu Karşılıklar Hesabı    | 256,211                    | 34,996,635        | 61,545                        | 26,455,637        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>12,027,498</b>          | <b>59,780,373</b> | <b>12,390,091</b>             | <b>75,644,781</b> |

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

**Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

|                                  | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |          | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                  |
|----------------------------------|----------------------------|----------|-------------------------------|------------------|
|                                  | TP                         | YP       | TP                            | YP               |
| Repo İşlemlerine Konu Olanlar    | 8,554,814                  | -        | -                             | -                |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | -                          | -        | -                             | 7,000,000        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>8,554,814</b>           | <b>-</b> | <b>-</b>                      | <b>7,000,000</b> |

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

**30 EYLÜL 2021 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)**

***Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu***

|                   | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                  | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                  |
|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
|                   | TP                         | YP               | TP                            | YP               |
| Vadeli İşlemler   | 140,821                    | 579              | 50,686                        | 9,940            |
| Swap İşlemleri    | 6,122,400                  | 1,401,306        | 7,086,102                     | 1,591,494        |
| Futures İşlemleri | -                          | -                | -                             | -                |
| Opsiyonlar        | 935                        | 25,192           | 1,420                         | 1,343            |
| Diğer             | -                          | -                | -                             | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>6,264,156</b>           | <b>1,427,077</b> | <b>7,138,208</b>              | <b>1,602,777</b> |

Banka, fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu takas işlemleri sayesinde, Banka'ya ilişkin olarak kredi ile ilgili bazı koşulların meydana gelmesi durumunda (ödeme yapmamak gibi), sözleşmeye göre herhangi bir tarafça ödenecek ve ödenmesi gereken tutar gerçekleştirilmeyerek işlem sonlandırılabilir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 471,662 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 2.79 yıldır. (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 247,734 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 4.6 yıldır.)

**3. Bankalara ilişkin bilgiler**

|                             | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                   | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                  |
|-----------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|
|                             | TP                         | YP                | TP                            | YP               |
| Bankalar                    |                            |                   |                               |                  |
| Yurt İçi                    | 59,539                     | 207,904           | 58,996                        | 2,525            |
| Yurt Dışı(*)                | 1,120,350                  | 11,332,733        | 1                             | 3,030,658        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | -                          | -                 | -                             | -                |
| <b>Toplam</b>               | <b>1,179,889</b>           | <b>11,540,637</b> | <b>58,997</b>                 | <b>3,033,183</b> |

(\*) 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla BDDK tarafından uygulamaya alınmış olan Tek Düzen Hesap Planı'ndaki değişiklikler sonucunda önceki dönemlerde banka bilançosunda diğer aktifler hesabında izlenen Ana Ortaklık Banka'nın yabancı bankalarla yaptığı türev işlemleri için verilen teminatları, bankalar hesabında izlenmeye başlanmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ilgili tutar 8,623,027 TL'dir.

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

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

|                                         | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                  | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                   |
|-----------------------------------------|----------------------------|------------------|-------------------------------|-------------------|
|                                         | TP                         | YP               | TP                            | YP                |
| Hisse Senetleri                         | -                          | -                | -                             | -                 |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 5,124,186                  | 7,972,918        | 4,241,350                     | 34,972,671        |
| Diğer                                   | -                          | -                | -                             | -                 |
| <b>Toplam</b>                           | <b>5,124,186</b>           | <b>7,972,918</b> | <b>4,241,350</b>              | <b>34,972,671</b> |

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

|                                           | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                   | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                   |
|-------------------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
|                                           | TP                         | YP                | TP                            | YP                |
| Devlet Tahvili                            | 18,232,491                 | 19,146,088        | 13,031,822                    | 3,901,929         |
| Hazine Bonosu                             | -                          | -                 | -                             | -                 |
| Diğer Borçlanma Senetleri                 | -                          | 6,380,391         | -                             | 8,811,133         |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -                          | -                 | -                             | -                 |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -                          | -                 | -                             | -                 |
| Diğer                                     | -                          | -                 | -                             | -                 |
| <b>Toplam</b>                             | <b>18,232,491</b>          | <b>25,526,479</b> | <b>13,031,822</b>             | <b>12,713,062</b> |

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

|                                   | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |
|-----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        | <b>105,000,785</b>         | <b>84,287,305</b>             |
| Borsada İşlem Gören               | 104,824,500                | 84,199,125                    |
| Borsada İşlem Görmeyen            | 176,285                    | 88,180                        |
| <b>Hisse Senetleri</b>            | <b>19,533</b>              | <b>18,159</b>                 |
| Borsada İşlem Gören               | -                          | -                             |
| Borsada İşlem Görmeyen            | 19,533                     | 18,159                        |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> | <b>565,590</b>             | <b>377,539</b>                |
| <b>Toplam</b>                     | <b>104,454,728</b>         | <b>83,927,925</b>             |

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

|                                                    | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |               | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |               |
|----------------------------------------------------|----------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
|                                                    | Nakdi                      | Gayri nakdi   | Nakdi                         | Gayri nakdi   |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | -                          | <b>32,042</b> | -                             | <b>32,511</b> |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | -                          | 32,042        | -                             | 32,511        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -                          | -             | -                             | -             |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | -                          | -             | -                             | -             |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>461,100</b>             | <b>28</b>     | <b>470,993</b>                | <b>49</b>     |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>461,100</b>             | <b>32,070</b> | <b>470,993</b>                | <b>32,560</b> |

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

| Cari Dönem - 30 Eylül 2021   |                             |                                                |                                                            |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|
|                              | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                                            |                   |
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                             |                                                |                                                            |                   |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>438,164,389</b>          | <b>19,805,393</b>                              | <b>2,311,090</b>                                           | <b>19,430,203</b> |
| İşletme Kredileri            | 156,879,117                 | 10,309,202                                     | 2,117,221                                                  | 18,719,420        |
| İhracat Kredileri            | 14,917,757                  | 144,648                                        | -                                                          | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                                          | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 5,891,843                   | 3,428                                          | -                                                          | 282               |
| Tüketici Kredileri           | 99,822,325                  | 774,477                                        | 68,677                                                     | 701,353           |
| Kredi Kartları               | 19,824,151                  | 266,001                                        | 124,699                                                    | -                 |
| Diğer                        | 140,829,196                 | 8,307,637                                      | 493                                                        | 9,148             |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | -                           | -                                              | -                                                          | -                 |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | -                           | <b>7,974,669</b>                               | -                                                          | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>438,164,389</b>          | <b>27,780,062</b>                              | <b>2,311,090</b>                                           | <b>19,430,203</b> |

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

**30 EYLÜL 2021 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)**

Türk Telekomünikasyon AŞ'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon AŞ'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Ana Ortaklık Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192,500,000,000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olmaları, Türkiye Cumhuriyeti'nde özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon AŞ tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka, LYY Telekomünikasyon AŞ'ye %4,2559 oranında iştirak etmiştir. LYY'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY'deki paylarının itibari değeri 2 TL'den 169,483 TL'ye yükselmiştir. Bu tutar mali tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" satırı altında gösterilmektedir. Kredi olarak takip edilen kısmın ise 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla değeri 1,307,304 TL (31 Aralık 2020: 1,067,728 TL) olup karşılık tutarı 412,623 TL'dir (31 Aralık 2020: 341,044 TL).

**Önceki Dönem - 31 Aralık 2020**

|                              | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                           |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Yapılandırılanlar |
|                              |                             |                                                |                                  | Finansman                 |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                             |                                                |                                  |                           |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>389,154,555</b>          | <b>18,613,603</b>                              | <b>2,840,854</b>                 | <b>12,590,659</b>         |
| İşletme Kredileri            | 147,126,813                 | 10,275,674                                     | 2,123,492                        | 11,882,423                |
| İhracat Kredileri            | 12,139,158                  | 154,374                                        | -                                | -                         |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                         |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 4,712,929                   | 869                                            | -                                | 227                       |
| Tüketici Kredileri           | 94,967,658                  | 464,968                                        | 113,847                          | 672,576                   |
| Kredi Kartları               | 14,393,403                  | 177,385                                        | 66,585                           | -                         |
| Diğer                        | 115,814,594                 | 7,540,333                                      | 536,930                          | 35,433                    |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | -                           | -                                              | -                                | -                         |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | -                           | <b>8,744,934</b>                               | -                                | -                         |
| <b>Toplam</b>                | <b>389,154,555</b>          | <b>27,358,537</b>                              | <b>2,840,854</b>                 | <b>12,590,659</b>         |

| <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b> | <b>Standart Nitelikli Krediler</b> | <b>Yakın İzlemedeki Krediler</b> |
|-----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| 12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 2,647,959                          | -                                |
| Kredi riskinde Önemli Artış       | -                                  | 5,681,117                        |

| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b> | <b>Standart Nitelikli Krediler</b> | <b>Yakın İzlemedeki Krediler</b> |
|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| 12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı    | 3,179,240                          | -                                |
| Kredi riskinde Önemli Artış          | -                                  | 5,248,355                        |

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

**30 EYLÜL 2021 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*

| <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b>              | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun<br/>Vadeli</b> | <b>Toplam</b>      |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>1,391,298</b>   | <b>91,859,069</b>              | <b>93,250,367</b>  |
| Konut Kredis                                   | 11,806             | 44,477,956                     | 44,489,762         |
| Taşıt Kredis                                   | 6,559              | 613,805                        | 620,364            |
| İhtiyaç Kredis                                 | 1,372,933          | 46,767,308                     | 48,140,241         |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -                  | -                              | -                  |
| Konut Kredis                                   | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredis                                   | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredis                                 | -                  | -                              | -                  |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | -                  | <b>4,434</b>                   | <b>4,434</b>       |
| Konut Kredis                                   | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredis                                   | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredis                                 | -                  | 2,291                          | 2,291              |
| Diğer                                          | -                  | 2,143                          | 2,143              |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>14,831,036</b>  | <b>119,939</b>                 | <b>14,950,975</b>  |
| Taksitli                                       | 6,397,227          | 116,720                        | 6,513,947          |
| Taksitsiz                                      | 8,433,809          | 3,219                          | 8,437,028          |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>35,442</b>      | -                              | <b>35,442</b>      |
| Taksitli                                       | -                  | -                              | -                  |
| Taksitsiz                                      | 35,442             | -                              | 35,442             |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>5,841</b>       | <b>291,727</b>                 | <b>297,568</b>     |
| Konut Kredis                                   | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredis                                   | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredis                                 | 5,841              | 291,727                        | 297,568            |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -                  | -                              | -                  |
| Konut Kredis                                   | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredis                                   | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredis                                 | -                  | -                              | -                  |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | -                  | -                              | -                  |
| Konut Kredis                                   | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredis                                   | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredis                                 | -                  | -                              | -                  |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>162,697</b>     | <b>413</b>                     | <b>163,110</b>     |
| Taksitli                                       | 67,042             | 375                            | 67,417             |
| Taksitsiz                                      | 95,655             | 38                             | 95,693             |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>422</b>         | -                              | <b>422</b>         |
| Taksitli                                       | -                  | -                              | -                  |
| Taksitsiz                                      | 422                | -                              | 422                |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>7,814,012</b>   | -                              | <b>7,814,012</b>   |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | <b>451</b>         | -                              | <b>451</b>         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>24,241,199</b>  | <b>92,275,582</b>              | <b>116,516,781</b> |

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

**30 EYLÜL 2021 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)**

| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>           | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun<br/>Vadeli</b> | <b>Toplam</b>      |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>1,167,352</b>   | <b>89,104,078</b>              | <b>90,271,430</b>  |
| Konut Kredisi                                  | 3,209              | 40,609,960                     | 40,613,169         |
| Taşıt Kredisi                                  | 4,902              | 473,614                        | 478,516            |
| İhtiyaç Kredisi                                | 1,159,241          | 48,020,504                     | 49,179,745         |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>           |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                              | -                  |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>           | <b>4,639</b>                   | <b>4,639</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | 2,157                          | 2,157              |
| Diğer                                          | -                  | 2,482                          | 2,482              |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>10,919,678</b>  | <b>92,959</b>                  | <b>11,012,637</b>  |
| Taksitli                                       | 4,430,552          | 89,060                         | 4,519,612          |
| Taksitsiz                                      | 6,489,126          | 3,899                          | 6,493,025          |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>14,017</b>      | <b>-</b>                       | <b>14,017</b>      |
| Taksitli                                       | -                  | -                              | -                  |
| Taksitsiz                                      | 14,017             | -                              | 14,017             |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>9,505</b>       | <b>334,082</b>                 | <b>343,587</b>     |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | 9,505              | 334,082                        | 343,587            |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>           |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                              | -                  |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>           |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                              | -                  |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>126,608</b>     | <b>592</b>                     | <b>127,200</b>     |
| Taksitli                                       | 44,823             | 549                            | 45,372             |
| Taksitsiz                                      | 81,785             | 43                             | 81,828             |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>206</b>         | <b>-</b>                       | <b>206</b>         |
| Taksitli                                       | -                  | -                              | -                  |
| Taksitsiz                                      | 206                | -                              | 206                |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>5,599,005</b>   | <b>-</b>                       | <b>5,599,005</b>   |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | <b>388</b>         | <b>-</b>                       | <b>388</b>         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>17,836,759</b>  | <b>89,536,350</b>              | <b>107,373,109</b> |

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

**30 EYLÜL 2021 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***

| <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b>              | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun<br/>Vadeli</b> | <b>Toplam</b>      |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>1,776,889</b>   | <b>111,453,059</b>             | <b>113,229,948</b> |
| İşyeri Kredileri                               | 37,792             | 1,272,699                      | 1,310,491          |
| Taşıt Kredileri                                | 186,267            | 3,735,415                      | 3,921,682          |
| İhtiyaç Kredileri                              | 1,552,830          | 106,444,945                    | 107,997,775        |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>-</b>           | <b>326,345</b>                 | <b>326,345</b>     |
| İşyeri Kredileri                               | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredileri                                | -                  | 4,454                          | 4,454              |
| İhtiyaç Kredileri                              | -                  | 321,891                        | 321,891            |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>733,555</b>     | <b>41,093,655</b>              | <b>41,827,210</b>  |
| İşyeri Kredileri                               | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredileri                                | -                  | 28,629                         | 28,629             |
| İhtiyaç Kredileri                              | 212,297            | 37,054,828                     | 37,267,125         |
| Diğer                                          | 521,258            | 4,010,198                      | 4,531,456          |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>4,931,861</b>   | <b>124,588</b>                 | <b>5,056,449</b>   |
| Taksitli                                       | 1,641,817          | 111,020                        | 1,752,837          |
| Taksitsiz                                      | 3,290,044          | 13,568                         | 3,303,612          |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>8,453</b>       | <b>-</b>                       | <b>8,453</b>       |
| Taksitli                                       | -                  | -                              | -                  |
| Taksitsiz                                      | 8,453              | -                              | 8,453              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>1,260,427</b>   | <b>-</b>                       | <b>1,260,427</b>   |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>8,711,185</b>   | <b>152,997,647</b>             | <b>161,708,832</b> |

| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>           | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun<br/>Vadeli</b> | <b>Toplam</b>      |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>2,743,103</b>   | <b>114,059,373</b>             | <b>116,802,476</b> |
| İşyeri Kredileri                               | 2,779              | 1,178,097                      | 1,180,876          |
| Taşıt Kredileri                                | 137,470            | 2,635,208                      | 2,772,678          |
| İhtiyaç Kredileri                              | 2,602,854          | 110,246,068                    | 112,848,922        |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>-</b>           | <b>453,243</b>                 | <b>453,243</b>     |
| İşyeri Kredileri                               | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredileri                                | -                  | 25,550                         | 25,550             |
| İhtiyaç Kredileri                              | -                  | 427,693                        | 427,693            |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -                  |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>738,273</b>     | <b>31,408,388</b>              | <b>32,146,661</b>  |
| İşyeri Kredileri                               | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredileri                                | -                  | 31,494                         | 31,494             |
| İhtiyaç Kredileri                              | 249,088            | 27,131,872                     | 27,380,960         |
| Diğer                                          | 489,185            | 4,245,022                      | 4,734,207          |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>3,382,956</b>   | <b>97,503</b>                  | <b>3,480,459</b>   |
| Taksitli                                       | 1,194,567          | 89,774                         | 1,284,341          |
| Taksitsiz                                      | 2,188,389          | 7,729                          | 2,196,118          |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>2,854</b>       | <b>-</b>                       | <b>2,854</b>       |
| Taksitli                                       | -                  | -                              | -                  |
| Taksitsiz                                      | 2,854              | -                              | 2,854              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>943,370</b>     | <b>-</b>                       | <b>943,370</b>     |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>7,810,556</b>   | <b>146,018,507</b>             | <b>153,829,063</b> |

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

***Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (\*)***

|                    | <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b> | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b> |
|--------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Yurt İçi Krediler  | 482,407,731                       | 426,987,986                          |
| Yurt Dışı Krediler | 5,278,013                         | 4,956,619                            |
| <b>Toplam</b>      | <b>487,685,744</b>                | <b>431,944,605</b>                   |

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

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

|                                                         | <b>Cari Dönem<br/>30 Eylül 2021</b> | <b>Önceki Dönem<br/>31 Aralık 2020</b> |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 51,017                              | 33                                     |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | -                                   | -                                      |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>51,017</b>                       | <b>33</b>                              |

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

|                                                | <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b> | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b> |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 212,547                           | 321,431                              |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 893,615                           | 1,356,977                            |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 12,766,742                        | 12,039,492                           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>13,872,904</b>                 | <b>13,717,900</b>                    |

***Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)***

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

|                                      | <b>III. Grup</b>                          | <b>IV. Grup</b>                     | <b>V. Grup</b>                              |
|--------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                      | <b>Tahsil İmkânı<br/>Sınırlı Krediler</b> | <b>Tahsili Şüpheli<br/>Krediler</b> | <b>Zarar<br/>Niteliğindeki<br/>Krediler</b> |
| <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b>    |                                           |                                     |                                             |
| Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar    | 227,446                                   | 304,905                             | 1,389,176                                   |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler      | 227,446                                   | 304,905                             | 1,389,176                                   |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b> |                                           |                                     |                                             |
| Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar    | 39,537                                    | 275,228                             | 1,001,815                                   |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler      | 39,537                                    | 275,228                             | 1,001,815                                   |

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

|                                              | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|----------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                              | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b>            |                                |                          |                              |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>            | <b>520,617</b>                 | <b>2,403,646</b>         | <b>15,005,908</b>            |
| Dönem İçinde İntikal (+)                     | 2,940,363                      | 135,965                  | 342,052                      |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)   | -                              | 3,028,613                | 2,984,032                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*) | 3,029,197                      | 2,983,448                | -                            |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                    | 141,314                        | 534,412                  | 1,964,979                    |
| Kayıttan Düşülen (-) (**)                    | -                              | -                        | 828,453                      |
| Satılan (-)                                  | -                              | -                        | -                            |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                  | -                              | -                        | -                            |
| Bireysel Krediler                            | -                              | -                        | -                            |
| Kredi Kartları                               | -                              | -                        | -                            |
| Diğer                                        | -                              | -                        | -                            |
| Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar     | -                              | -                        | -                            |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                   | <b>290,469</b>                 | <b>2,050,364</b>         | <b>15,538,560</b>            |
| Karşılık (-)                                 | 212,547                        | 893,615                  | 12,766,742                   |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>              | <b>77,922</b>                  | <b>1,156,749</b>         | <b>2,771,818</b>             |

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

(\*\*) Cari dönemde Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 828,453 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredi oranı 3.63%'dan 3.47%'e düşmüştür.

|                                              | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                              | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>         |                                                   |                                             |                                                 |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>            | <b>3,203,134</b>                                  | <b>3,492,946</b>                            | <b>11,016,436</b>                               |
| Dönem İçinde İntikal (+)                     | 4,370,625                                         | 111,790                                     | 1,246,503                                       |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)   | -                                                 | 6,703,801                                   | 5,806,870                                       |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*) | 6,728,960                                         | 5,781,711                                   | -                                               |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                    | 325,778                                           | 2,124,350                                   | 2,170,346                                       |
| Kayıttan Düşülen (-) (**)                    | -                                                 | -                                           | 890,789                                         |
| Satılan (-)                                  | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                  | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Bireysel Krediler                            | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Kredi Kartları                               | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer                                        | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar     | 1,596                                             | 1,170                                       | (2,766)                                         |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                   | <b>520,617</b>                                    | <b>2,403,646</b>                            | <b>15,005,908</b>                               |
| Karşılık (-)                                 | 321,431                                           | 1,356,977                                   | 12,039,492                                      |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>              | <b>199,186</b>                                    | <b>1,046,669</b>                            | <b>2,966,416</b>                                |

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

(\*\*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 890,789 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredi oranı %4.16'dan %3.97'ye düşmüştür.

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 2021 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 kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

|                                      | III. Grup        | IV. Grup        | V. Grup          |
|--------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|
|                                      | Tahsil İmkânı    | Tahsili Şüpheli | Zarar            |
|                                      | Sınırlı Krediler | Krediler        | Niteliğindeki    |
|                                      |                  |                 | Krediler         |
| <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b>    |                  |                 |                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi                  | 212              | 347,460         | 4,983,080        |
| Karşılık (-)                         | 182              | 84,801          | 3,903,756        |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>      | <b>30</b>        | <b>262,659</b>  | <b>1,079,324</b> |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b> |                  |                 |                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi                  | 271,318          | 1,362,554       | 4,321,107        |
| Özel Karşılık (-)                    | 169,359          | 740,044         | 3,413,489        |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>      | <b>101,959</b>   | <b>622,510</b>  | <b>907,618</b>   |

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

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

|                                                           | III. Grup        | IV. Grup         | V. Grup          |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                           | Tahsil İmkânı    | Tahsili Şüpheli  | Zarar            |
|                                                           | Sınırlı Krediler | Krediler         | Niteliğindeki    |
|                                                           |                  |                  | Krediler         |
| <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b>                         |                  |                  |                  |
| <b>Net Değer</b>                                          | <b>77,922</b>    | <b>1,156,749</b> | <b>2,771,818</b> |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)       | 290,459          | 2,050,313        | 15,515,389       |
| Karşılık Tutarı (-)                                       | 212,540          | 893,570          | 12,743,589       |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b> | <b>77,919</b>    | <b>1,156,743</b> | <b>2,771,800</b> |
| Bankalar (Brüt)                                           | -                | -                | -                |
| Karşılık Tutarı (-)                                       | -                | -                | -                |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Diğer Krediler (Brüt)                                     | 10               | 51               | 23,171           |
| Karşılık Tutarı (-)                                       | 7                | 45               | 23,153           |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                     | <b>3</b>         | <b>6</b>         | <b>18</b>        |

|                                                           | III. Grup        | IV. Grup         | V. Grup          |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                           | Tahsil İmkânı    | Tahsili Şüpheli  | Zarar            |
|                                                           | Sınırlı Krediler | Krediler         | Niteliğindeki    |
|                                                           |                  |                  | Krediler         |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>                      |                  |                  |                  |
| <b>Net Değer</b>                                          | <b>199,186</b>   | <b>1,046,669</b> | <b>2,966,416</b> |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)       | 519,481          | 2,402,239        | 14,982,098       |
| Karşılık Tutarı (-)                                       | 320,297          | 1,355,573        | 12,015,700       |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b> | <b>199,184</b>   | <b>1,046,666</b> | <b>2,966,398</b> |
| Bankalar (Brüt)                                           | -                | -                | -                |
| Karşılık Tutarı (-)                                       | -                | -                | -                |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Diğer Krediler (Brüt)                                     | 1,136            | 1,407            | 23,810           |
| Karşılık Tutarı (-)                                       | 1,134            | 1,404            | 23,792           |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                     | <b>2</b>         | <b>3</b>         | <b>18</b>        |

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

**30 EYLÜL 2021 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)**

*TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler*

|                                                      | III. Grup                         | IV. Grup                    | V. Grup                            |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
|                                                      | Tahsil İmkamı<br>Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli<br>Krediler | Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler |
| <b>Cari Dönem (Net) - 30 Eylül 2021</b>              | <b>16,556</b>                     | <b>81,832</b>               | <b>391,553</b>                     |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 62,121                            | 168,448                     | 1,790,352                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 45,565                            | 86,616                      | 1,398,799                          |
| <b>Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2020</b>           | <b>10,442</b>                     | <b>84,433</b>               | <b>658,148</b>                     |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 25,935                            | 201,036                     | 1,786,371                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 15,493                            | 116,603                     | 1,128,223                          |

**6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

*İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler*

|                                | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                   | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                   |
|--------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
|                                | TP                         | YP                | TP                            | YP                |
| Devlet Tahvili                 | 45,530,190                 | 8,630,105         | 44,159,655                    | 7,895,261         |
| Hazine Bonosu                  | -                          | -                 | -                             | -                 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                          | 8,273,664         | -                             | 6,447,138         |
| <b>Toplam</b>                  | <b>45,530,190</b>          | <b>16,903,769</b> | <b>44,159,655</b>             | <b>14,342,399</b> |

*İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

|                                   | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |
|-----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        | <b>62,714,930</b>          | <b>58,747,252</b>             |
| Borsada İşlem Görenler            | 62,537,295                 | 58,598,242                    |
| Borsada İşlem Görmeyenler         | 177,635                    | 149,010                       |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      |
| <b>Toplam</b>                     | <b>62,714,930</b>          | <b>58,747,252</b>             |

*İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri*

|                                                 | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                    | <b>58,747,252</b>          | <b>47,014,633</b>             |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları  | 2,085,487                  | 3,415,268                     |
| Dönem İçindeki Alımlar                          | 1,261,761                  | 10,980,105                    |
| İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar                | (2,748,820)                | (5,718,504)                   |
| Değer Azalış Karşılığındaki Değişim             | -                          | -                             |
| İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*) | 3,369,250                  | 3,055,750                     |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                       | <b>62,714,930</b>          | <b>58,747,252</b>             |

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

*İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler*

| <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b>          | <b>Maliyet Bedeli</b> |                   | <b>Değerlenmiş Tutar</b> |                   |
|--------------------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
|                                            | <b>TP</b>             | <b>YP</b>         | <b>TP</b>                | <b>YP</b>         |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen              | 2,418,013             | 4,082,563         | 3,224,388                | 4,273,967         |
| Repo İşlemlerine Konu Olan                 | 26,128,871            | 11,191,869        | 36,562,808               | 11,662,601        |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan            | -                     | -                 | -                        | -                 |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | -                     | -                 | -                        | -                 |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları   | -                     | -                 | -                        | -                 |
| Diğer (*)                                  | 4,007,506             | 937,608           | 5,801,944                | 1,189,222         |
| <b>Toplam</b>                              | <b>32,554,390</b>     | <b>16,212,040</b> | <b>45,589,140</b>        | <b>17,125,790</b> |

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

| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>       | <b>Maliyet Bedeli</b> |                   | <b>Değerlenmiş Tutar</b> |                   |
|--------------------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
|                                            | <b>TP</b>             | <b>YP</b>         | <b>TP</b>                | <b>YP</b>         |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen              | 5,025,295             | 4,255,426         | 7,421,128                | 4,522,402         |
| Repo İşlemlerine Konu Olan                 | 23,856,260            | 9,231,311         | 28,591,836               | 9,566,589         |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan            | -                     | -                 | -                        | -                 |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | -                     | -                 | -                        | -                 |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları   | -                     | -                 | -                        | -                 |
| Diğer (*)                                  | 5,366,141             | 433,569           | 8,205,641                | 439,656           |
| <b>Toplam</b>                              | <b>34,247,696</b>     | <b>13,920,306</b> | <b>44,218,605</b>        | <b>14,528,647</b> |

(\*) Diğer satırında 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 2021 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   | 4.75                                   | 4.75                                 |
| 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     | 1.49                                   | 1.49                                 |
| 8 Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ (*)                      | Ankara/Türkiye     | 3.00                                   | 3.00                                 |
| 9 Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ (*) | İstanbul/Türkiye   | 33.33                                  | 33.33                                |
| 10 JCR Avrasya Derecelendirme AŞ (*)                       | İstanbul/Türkiye   | 2.86                                   | 2.86                                 |
| 11 Birleşik İpotek Finansmanı AŞ (*)                       | İstanbul/Türkiye   | 8.33                                   | 8.33                                 |
| 12 Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ (**)                 | İstanbul/Türkiye   | 20.00                                  | 20.00                                |
| 13 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (***)              | Lefkoşa/KKTC       | 83.00                                  | 83.59                                |

| Aktif Toplamı | Özkaynak  | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|-----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 10,375,647  | 3,120,783 | 1,334,797            | 23,318         | -                      | 551,824               | 313,773                 | 8,414,000            |
| 2 397,536     | 328,592   | 96,050               | 27,498         | -                      | 93,651                | 35,413                  | -                    |
| 3 491,082     | 318,839   | 295,793              | 8,252          | 411                    | 26,499                | 33,800                  | -                    |
| 4 135,128     | (70,203)  | 88,098               | 3,782          | -                      | 24,476                | (14,211)                | -                    |
| 5 83,087      | (263,039) | 76,392               | -              | -                      | (57,703)              | (48,284)                | -                    |
| 6 29,749,758  | 2,776,841 | 163,027              | 340,985        | 55,428                 | 430,626               | 233,081                 | -                    |
| 7 1,123,996   | 868,953   | 19,242               | 58,949         | -                      | 87,977                | 138,849                 | -                    |
| 8 101,473     | 73,187    | 16,485               | 6,980          | -                      | 15,931                | 4,597                   | -                    |
| 9 202,521     | 165,159   | 70,205               | 9,281          | -                      | 6,173                 | 168                     | -                    |
| 10 62,840     | 54,500    | 28,329               | 1,061          | -                      | 27,158                | (483)                   | -                    |
| 11 53,660     | 51,956    | 1,859                | 4,489          | -                      | 1,708                 | 151                     | -                    |
| 12 4,851      | 4,763     | 51                   | -              | -                      | (464)                 | (22)                    | -                    |
| 13 1,131      | (220,178) | -                    | 167            | -                      | (24,010)              | (18,232)                | -                    |

(\*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(\*\*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(\*\*\*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

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

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ'nin 26,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 145,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Yapılan sermaye artırımının 104,987 TL'si bedelli, 14,013 TL'si ise iç kaynaklardan ödenerek karşılanmıştır. Sermaye artışı sonrası Ana Ortaklık Banka payına 34,992 TL tutarında hisse isa bet etmiştir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'nin 10,000 TL olan ödenmiş sermayesi 50,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana ortaklık Banka'nın payına isa bet eden tutar 3,333 TL'dir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'nin bedelli hisse kayıtlarında yaptığı düzeltme sonucunda Ana Ortaklık Banka payına isa bet eden tutar 32 TL'dir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin 30 Nisan 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 30,000 TL'den 177,493 TL'ye 56,950 TL'sinin iç kaynaklardan karşılanarak; 90,543 TL'lik kısmı için ise mevcut pay sahiplerinin rüçhan haklarının kullanılmadan bedelli olarak artırılmasına karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isa bet eden tutar 5,522 TL'dir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ'nin 2 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 100,000 TL tutarındaki Şirket kuruluş sermayesinin 50,000 TL'ye düşürülmesine karar verilmiştir. Cari dönem içinde kalan sermaye borcu ödenmiştir.

Önceki dönemde Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye 12 Şubat 2020 tarihinde yeni ortak olarak Türkiye Varlık Fonu katılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 7,000 TL olan nominal sermaye payının 1,400 TL'lik kısmının TVF'ye devri nedeniyle nominal sermaye payı 5,600 TL'ye düşmüştür. Ayrıca Ana Ortaklık Banka ödenmiş sermaye payından 350 TL'lik pay satışı gerçekleşmiştir.

Önceki dönemde Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye 3 Haziran 2020 tarihinde yeni ortak olarak PTT AŞ katılmıştır. Ana ortaklık Banka'nın 5,600 TL olan nominal payının 1,400 TL'lik kısmının PTT AŞ'ye devri nedeniyle nominal sermaye payı 4,200 TL'ye düşmüştür. Ayrıca 350 TL tutarında hisse satışı gerçekleşmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 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, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı 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 Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ, Platform Otak Kartlı Sistemler AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ve JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmiştir.

#### Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

| Unvanı                              | Adres(Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı | Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 Kibris 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 1,892,696   | 131,525   | 9,235                | 124,687        | 3,040                  | 20,982                | 15,661                  | -                    |
| 2 61,775,687  | 6,751,364 | 1,397,066            | 2,357,953      | 754,460                | 774,602               | 528,164                 | 3,374,000            |

#### Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

|                                     | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>            | <b>428,622</b>             | <b>297,263</b>                |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>         | <b>(135,347)</b>           | <b>131,359</b>                |
| Transferler                         | -                          | -                             |
| Alışlar                             | -                          | -                             |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri   | -                          | -                             |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr        | -                          | -                             |
| Satışlar                            | -                          | -                             |
| Yeniden Değerleme Artışı            | -                          | 131,359                       |
| Değer Azalma Karşılıkları           | (135,347)                  | -                             |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>            | <b>293,275</b>             | <b>428,622</b>                |
| Sermaye Taahhütleri                 | -                          | -                             |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -                          | -                             |

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

**30 EYLÜL 2021 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 iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar***

|                       | <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b> | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b> |
|-----------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Bankalar              | 293,275                           | 428,622                              |
| Faktoring Şirketleri  | -                                 | -                                    |
| Leasing Şirketleri    | -                                 | -                                    |
| Finansman Şirketleri  | -                                 | -                                    |
| Diğer Mali İştirakler | -                                 | -                                    |
| <b>Toplam</b>         | <b>293,275</b>                    | <b>428,622</b>                       |

***Borsaya kote konsolide edilen iştirakler***

|                                    | <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b> | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b> |
|------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 282,656                           | 418,003                              |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | -                                 | -                                    |
| <b>Toplam</b>                      | <b>282,656</b>                    | <b>418,003</b>                       |

***Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler***

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem bilançosunda İştirakler hesabında izlenen Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri Sanayi ve Ticaret AŞ'de Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu %39.30 oranındaki payların tamamını 8 Ocak 2021 tarihi itibarıyla T.C. Ziraat Bankası AŞ'ye devredilmiş olup ilgili şirkette Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

***Cari dönem içinde satın alınan iştirakler***

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka 110,000 TL sermayeli Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri Sanayi Ticaret AŞ'ye 3 Eylül 2020 tarihinde ortak olmuştur. Sermayedeki nominal payı 45,952 TL olup pay oranı ise %41.77'dir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka, iştiraklerinden Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri Sanayi Ticaret AŞ'de bulunan hisselerinin %2.47'sini Şirket tarafından alınan Yönetim Kurulu Kararı ile eski ortaklara devretmiştir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka, 10,000 TL sermaye ile kurulan Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'ye iştirak etmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın nominal payı 833 TL olup pay oranı %8.33'tür. Şirket kuruluşuna ilişkin işlemler 17 Mart 2020 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ'ye 7 Şubat 2020 tarihinde Türkiye Halk Bankası AŞ ile imzalanan pay devir sözleşmesi kapsamında 8,666 TL'lik nominal pay ve %33.33 pay oranı ile ortak olmuştur. Ana Ortaklık Banka payına 27,997 TL tutarında hisse isabet etmiştir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka 1,000 TL sermayeli JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'ye 17 Ocak 2020 tarihinde ortak olmuştur. Sermayedeki nominal payı 29 TL olup pay oranı %2.86'dır. Ana Ortaklık Banka'nın sermayedeki payı iki taksit olarak ödenecektir. Ana Ortaklık Banka'ya isabet eden tutarın 3/4'ü nakden ödenmiş olup geriye kalan 1/4'ü tutarın birinci taksit kapanış tarihinden sonraki altı ay içerisinde ödenmesi gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka, JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'ye 30 Haziran 2020 itibarıyla taahhüt ettiği sermayenin kalan ikinci taksidini ödemiştir.

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

**30 EYLÜL 2021 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**

| <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b>                                                            | <b>Vakıfbank<br/>International AG</b> | <b>Vakıf Finansal<br/>Kiralama AŞ</b> | <b>Vakıf Yatırım<br/>Menkul Değerler AŞ</b> | <b>Vakıf Faktoring AŞ</b> | <b>Vakıf Gayrimenkul<br/>Yat. Ort. AŞ</b> | <b>Vakıf Menkul<br/>Kıymet Yat. Ort. AŞ</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Ödenmiş Sermaye                                                                              | 311,248                               | 250,000                               | 150,000                                     | 350,000                   | 1,000,000                                 | 30,000                                      |
| Sermaye Yedekleri                                                                            | -                                     | 13,287                                | 75,187                                      | -                         | 322,717                                   | 121                                         |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                  | -                                     | -                                     | -                                           | -                         | 301,118                                   | 28                                          |
| Hisse Senedi İptal Kârları                                                                   | -                                     | -                                     | -                                           | -                         | -                                         | -                                           |
| Diğer Sermaye Yedekleri                                                                      | -                                     | 13,287                                | 75,187                                      | -                         | 21,599                                    | 93                                          |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | -                                     | 27,627                                | (628)                                       | 4,397                     | (137)                                     | (27)                                        |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    | 1,364,695                             | -                                     | 11,637                                      | -                         | -                                         | -                                           |
| Kâr Yedekleri                                                                                | 17,882                                | 64,612                                | 76,396                                      | 118,794                   | 145,336                                   | 408                                         |
| Yasal Yedekler                                                                               | 17,882                                | 14,333                                | 33,808                                      | 23,191                    | 11,781                                    | 395                                         |
| Statü Yedekleri                                                                              | -                                     | -                                     | -                                           | -                         | -                                         | -                                           |
| Olağanüstü Yedekler                                                                          | -                                     | 50,279                                | 42,588                                      | 95,603                    | 133,008                                   | 13                                          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                                                          | -                                     | -                                     | -                                           | -                         | 547                                       | -                                           |
| Kâr veya Zarar                                                                               | 183,774                               | 13,432                                | 144,310                                     | 61,682                    | 99,293                                    | 878                                         |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                | 100,665                               | (58,866)                              | 4,081                                       | (30,108)                  | 6,752                                     | (1,401)                                     |
| Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                    | 83,109                                | 72,298                                | 140,229                                     | 91,790                    | 92,541                                    | 2,279                                       |
| Azınlık Hakları                                                                              | -                                     | -                                     | -                                           | -                         | -                                         | -                                           |
| <b>Ana sermaye toplamı</b>                                                                   | <b>1,877,599</b>                      | <b>368,958</b>                        | <b>456,902</b>                              | <b>534,873</b>            | <b>1,567,209</b>                          | <b>31,380</b>                               |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                         | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                    |
| <b>SERMAYE</b>                                                                               | <b>1,877,599</b>                      | <b>368,958</b>                        | <b>456,902</b>                              | <b>534,873</b>            | <b>1,567,209</b>                          | <b>31,380</b>                               |
| <b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>                                                           | <b>1,877,599</b>                      | <b>368,958</b>                        | <b>456,902</b>                              | <b>534,873</b>            | <b>1,567,209</b>                          | <b>31,380</b>                               |

(\*) 30 Eylül 2021 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

|                                                                    | Vakıfbank<br>International<br>AG | Vakıf Finansal<br>Kiralama AŞ | Vakıf Yatırım<br>Menkul Değerler AŞ | Vakıf Faktoring AŞ | Vakıf Gayrimenkul<br>Yat. Ort. AŞ | Vakıf Menkul<br>Kıymet Yat. Ort. AŞ |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>                               |                                  |                               |                                     |                    |                                   |                                     |
| Ödenmiş Sermaye                                                    | 311,248                          | 200,000                       | 100,000                             | 250,000            | 460,000                           | 30,000                              |
| Sermaye Yedekleri                                                  | -                                | 9,044                         | 137                                 | -                  | 300,577                           | 121                                 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                        | -                                | -                             | -                                   | -                  | 278,978                           | 28                                  |
| Hisse Senedi İptal Kârları                                         | -                                | -                             | -                                   | -                  | -                                 | -                                   |
| Diğer Sermaye Yedekleri                                            | -                                | 9,044                         | 137                                 | -                  | 21,599                            | 93                                  |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer       | -                                | 31,506                        | (628)                               | 4,397              | (13)                              | (40)                                |
| Kapsamlı Gelirler veya Giderler                                    | -                                | -                             | -                                   | -                  | -                                 | -                                   |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı | 1,207,608                        | -                             | 11,637                              | -                  | -                                 | -                                   |
| Gelirler veya Giderler                                             | -                                | -                             | -                                   | -                  | -                                 | -                                   |
| Kâr Yedekleri                                                      | 17,882                           | 54,290                        | 23,089                              | 120,688            | 130,828                           | 408                                 |
| Yasal Yedekler                                                     | 17,882                           | 11,317                        | 10,390                              | 18,286             | 9,056                             | 395                                 |
| Statü Yedekleri                                                    | -                                | -                             | -                                   | -                  | -                                 | -                                   |
| Olağanüstü Yedekler                                                | -                                | 42,973                        | 12,699                              | 102,402            | 121,225                           | 13                                  |
| Diğer Kâr Yedekleri                                                | -                                | -                             | -                                   | -                  | 547                               | -                                   |
| Kâr veya Zarar                                                     | 100,665                          | 1,455                         | 281,938                             | 67,998             | 61,260                            | (1,399)                             |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                      | 42,062                           | (57,263)                      | 124,550                             | (18,796)           | 10,351                            | (1,737)                             |
| Dönem Net Kâr veya Zararı                                          | 58,603                           | 58,718                        | 157,388                             | 86,794             | 50,909                            | 338                                 |
| Azınlık Hakları                                                    | -                                | -                             | -                                   | -                  | -                                 | -                                   |
| <b>Ana sermaye toplamı</b>                                         | <b>1,637,403</b>                 | <b>296,295</b>                | <b>416,173</b>                      | <b>443,083</b>     | <b>952,652</b>                    | <b>29,090</b>                       |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                               | <b>-</b>                         | <b>-</b>                      | <b>-</b>                            | <b>-</b>           | <b>-</b>                          | <b>-</b>                            |
| <b>SERMAYE</b>                                                     | <b>1,637,403</b>                 | <b>296,295</b>                | <b>416,173</b>                      | <b>443,083</b>     | <b>952,652</b>                    | <b>29,090</b>                       |
| <b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>                                 | <b>1,637,403</b>                 | <b>296,295</b>                | <b>416,173</b>                      | <b>443,083</b>     | <b>952,652</b>                    | <b>29,090</b>                       |

(\*) 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 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, altı aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıkta 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                                     | 80.48                                |
| 2 Taksim Otelcilik AŞ                      | İstanbul/ Türkiye   | 51.00                                     | 51.00                                |
| 3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (*) | İstanbul/ Türkiye   | 86.97                                     | 88.89                                |
| 4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ           | İstanbul/ Türkiye   | 97.14                                     | 97.14                                |

(\*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

|   | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem Kâr/(Zararı) | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|
| 1 | 352,409       | 223,414  | 245,128              | 2,215          | -                      | (4,077)                 | (3,823)                   | 37,128              |
| 2 | 471,377       | 452,321  | 194,910              | 25,629         | -                      | 50,921                  | 11,787                    | 478,198             |
| 3 | 88,099        | 67,030   | 39,102               | 1,260          | 60                     | 182                     | 298                       | 82,045              |
| 4 | 38,554        | 26,745   | 425                  | 4,775          | -                      | (8,654)                 | (2,377)                   | 37,120              |

Cari dönemde Taksim Otelcilik AŞ'nin sermayesinin 334,257 TL'den 350,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden tutar 8,029 TL'dir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin 14,000 TL olan ödenmiş sermayesi 16,000 TL bedelli artırılarak 30,000 TL'ye yükseltilmiştir. Şirket sermayesinde Ana Ortaklık Banka nominal payı 13,600 TL'den 29,143 TL'ye yükselmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin ortaklarından Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin nominal 400 TL'lik payının tamamı 678 TL ödenerek 16 Ocak 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından satın 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

| Unvanı                                     | Adres (Şehir/Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%) |
|--------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1 Vakıf Faktoring AŞ                       | İstanbul/ Türkiye  | 78.39                                     | 80.62                                    |
| 2 Vakıf Finansal Kiralama AŞ               | İstanbul/ Türkiye  | 58.71                                     | 58.71                                    |
| 3 Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ         | İstanbul/ Türkiye  | 99.25                                     | 99.40                                    |
| 4 VakıfBank International AG               | Viyana/Avusturya   | 100.00                                    | 100.00                                   |
| 5 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ | İstanbul/ Türkiye  | 17.37                                     | 17.37                                    |
| 6 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ   | İstanbul/ Türkiye  | 48.95                                     | 48.95                                    |

|   | Aktif Toplamı | Özkaynak  | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem Kâr/(Zararı) | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---------------|-----------|----------------------|----------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|
| 1 | 4,545,889     | 557,470   | 4,931                | 539,823        | -                      | 84,279                  | 75,300                    | 565,140             |
| 2 | 4,555,894     | 416,599   | 27,775               | 238,555        | -                      | 61,073                  | 50,612                    | 1,917,250           |
| 3 | 1,506,395     | 456,902   | 57,814               | 145            | 18,696                 | 140,230                 | 127,087                   | 496,972             |
| 4 | 8,281,038     | 1,753,522 | 1,296                | 132,149        | -                      | 75,147                  | 34,831                    | 1,052,004           |
| 5 | 32,393        | 31,384    | 205                  | 1,797          | 2,185                  | 2,277                   | (653)                     | 181,230             |
| 6 | 3,514,031     | 2,060,460 | 1,665,480            | 115,712        | -                      | 93,968                  | 45,470                    | 1,490,000           |

**Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)**

|                                            | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |
|--------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                   | <b>3,272,863</b>           | <b>1,477,248</b>              |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                | <b>601,953</b>             | <b>1,795,614</b>              |
| Transferler                                | -                          | -                             |
| Alışlar                                    | 280,066                    | 207,560                       |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri          | 175,660                    | 102,205                       |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr               | -                          | -                             |
| Satışlar                                   | -                          | -                             |
| Yeniden Değerleme Artışı                   | 711,276                    | 1,485,849                     |
| Değer Azalma Karşılıkları                  | (565,049)                  | -                             |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                   | <b>3,874,816</b>           | <b>3,272,862</b>              |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                 | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      |

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**

## **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 200,000 TL'den 250,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 29,356 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 500,000 TL'den 500,000 TL bedelli artırılarak 1,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 280,066 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 460,000 TL'den 500,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 18,286 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 100,000 TL'den 150,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 49,625 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin sermayesinin 250,000 TL'den 350,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 78,393 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin sermayesinin 170,000 TL'den 250,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 62,714 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesi 20,000 TL'den bedelli artırılarak 30,000 TL'ye yükseltilmiştir. Şirket sermayesindeki 3,473 TL'lik nominal pay, Banka portföyünde yer alan 3,314 adet VKFYO payının eklenmesinden sonra rüçhan hakkı Banka tarafından tam olarak kullanılmıştır. Banka payına isabet eden 1,737 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 75,000 TL'den 100,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 24,813 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 175,000 TL'den 200,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 14,678 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 230,000 TL olan ödenmiş sermayesi 230,000 TL bedelli artırılarak 460,000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka payına isabet eden 148,740 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde VakıfBank International AG'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın %10 oranındaki paylarının tamamı 57,083 TL ödenerek 24 Mart 2020 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

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

**30 EYLÜL 2021 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 yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi*

|                                       | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |
|---------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Maliyet Değeri ile Değerleme          | -                          | -                             |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*) | 3,874,816                  | 3,272,862                     |
| Özsermaye Yöntemi ile Değerleme       | -                          | -                             |
| <b>Toplam</b>                         | <b>3,874,816</b>           | <b>3,272,862</b>              |

(\*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2020 tarihli değerleme tutarları alınmıştır.

*Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

|                              | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |
|------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Bankalar                     | 1,052,004                  | 935,314                       |
| Faktoring Şirketleri         | 443,029                    | 443,029                       |
| Leasing Şirketleri           | 1,125,660                  | 502,224                       |
| Finansman Şirketleri         | -                          | -                             |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 1,254,123                  | 1,392,295                     |
| <b>Toplam</b>                | <b>3,874,816</b>           | <b>3,272,862</b>              |

*Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

|                                    | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |
|------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 1,886,538                  | 1,302,025                     |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | -                          | -                             |
| <b>Toplam</b>                      | <b>1,886,538</b>           | <b>1,302,025</b>              |

*Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar*

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

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka bilançosunda Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar-Bağlı Ortaklıklar hesabında izlenen Güneş Sigorta AŞ'de Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu %51.10 oranındaki payların tamamı 22 Nisan 2020 tarihi itibarıyla TVF Finansal Yatırımlar AŞ'ye devredilmiş olup ilgili şirkette Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka bilançosunda Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar-Bağlı Ortaklıklar hesabında izlenen Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'de Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu %53.90 oranındaki payların tamamı 22 Nisan 2020 tarihi itibarıyla TVF Finansal Yatırımlar AŞ'ye devredilmiş olup ilgili şirkette Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

*Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar*

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

**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 2021 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)

##### *Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi*

|               | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                  | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                  |
|---------------|----------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
|               | Brüt                       | Net              | Brüt                          | Net              |
| 1 Yılda Az    | 1,299,945                  | 1,137,998        | 828,136                       | 739,669          |
| 1-4 Yıl Arası | 2,693,583                  | 2,305,528        | 2,593,089                     | 2,209,340        |
| 4 Yılda Fazla | 390,874                    | 282,746          | 427,038                       | 322,001          |
| <b>Toplam</b> | <b>4,384,402</b>           | <b>3,726,272</b> | <b>3,848,263</b>              | <b>3,271,010</b> |

##### *Kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler*

|                                                         | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |
|---------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı                         | 4,384,402                  | 3,848,263                     |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 658,130                    | 577,253                       |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)                     | -                          | -                             |
| <b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>                   | <b>3,726,272</b>           | <b>3,271,010</b>              |

##### *Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar*

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise kar veya zarar 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 2021 tarihi itibarıyla, gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net bilanço değeri 809,554 TL (31 Aralık 2020: 502,143 TL), gerçeğe uygun değeri 1,054,746 TL (31 Aralık 2020: 867,782 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

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

**30 EYLÜL 2021 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 2021 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.).

**b) Ertelenmiş vergi varlığı:**

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 901,398 TL (31 Aralık 2020: 1,234,832 TL)'dir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. No'lu dipnotta gösterilmiştir.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                                         | <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b> | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b> |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| <b>1 Ocak itibarıyla</b>                                | <b>1,177,204</b>                  | <b>769,626</b>                       |
| Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)                         | (390,132)                         | 460,368                              |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | 69,690                            | (24,877)                             |
| Diğer                                                   | (4,136)                           | (27,913)                             |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)</b>                 | <b>852,626</b>                    | <b>1,177,204</b>                     |

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

**30 EYLÜL 2021 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 2021 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 1,111,927 TL (31 Aralık 2020: 1,263,718 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 6,478 TL (31 Aralık 2020: 7,467 TL)'dir. Diğer satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar tutarı 3 TL'dir. (31 Aralık 2020: 3 TL.)

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu a şmamaktadır.

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

|                                                         | <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b> | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b> |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                        | 809                               | 990                                  |
| Bankalar                                                | 6,610                             | 1,878                                |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>7,419</b>                      | <b>2,868</b>                         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Gösterilen Finansal Varlıklar | 7,091                             | 6,596                                |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>14,510</b>                     | <b>9,464</b>                         |

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem<br>30 Eylül 2021 | Vadesiz            | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay             | 3-6 Ay            | 6 Ay-1 Yıl       | 1 Yıl ve<br>Üzeri | Birikimli<br>Mevduat | Toplam             |
|-----------------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı           | 13,961,081         | -                | 12,231,157        | 61,452,676         | 3,247,055         | 1,131,448        | 1,612,016         | 10,321               | 93,645,754         |
| Döviz Tevdiat Hesabı        | 35,288,819         | -                | 35,783,987        | 105,073,511        | 7,993,994         | 4,476,602        | 10,659,628        | -                    | 199,276,541        |
| Yurt İçinde Yer. K.         | 32,305,155         | -                | 35,186,208        | 101,594,600        | 6,984,531         | 2,896,582        | 4,587,761         | -                    | 183,554,837        |
| Yurt Dışında Yer.K          | 2,983,664          | -                | 597,779           | 3,478,911          | 1,009,463         | 1,580,020        | 6,071,867         | -                    | 15,721,704         |
| Resmî Kur. Mevduatı         | 14,135,507         | -                | 5,260,772         | 10,827,373         | 873,071           | 550,993          | 155,673           | -                    | 31,803,389         |
| Tic. Kur. Mevduatı          | 8,745,014          | -                | 27,109,210        | 28,257,288         | 921,915           | 974,584          | 224,693           | -                    | 66,232,704         |
| Diğ. Kur. Mevduatı          | 10,428,590         | -                | 3,601,162         | 17,839,097         | 4,516,783         | 611,333          | 586,057           | -                    | 37,583,022         |
| Kıymetli Maden DH           | 17,863,587         | -                | -                 | 10,314             | -                 | 1,743,016        | 181,174           | -                    | 19,798,091         |
| Bankalararası Mevduat       | 1,370,189          | -                | 10,447,820        | 8,478,093          | -                 | 44,473           | 290,468           | -                    | 20,631,043         |
| TCMB                        | 1,956              | -                | -                 | -                  | -                 | -                | -                 | -                    | 1,956              |
| Yurt İçi Bankalar           | 835,126            | -                | 9,852,208         | 1,404,449          | -                 | -                | -                 | -                    | 12,091,783         |
| Yurt Dışı Bankalar          | 364,198            | -                | 595,612           | 7,073,644          | -                 | 44,473           | 290,468           | -                    | 8,368,395          |
| Katılım Bankaları           | 168,909            | -                | -                 | -                  | -                 | -                | -                 | -                    | 168,909            |
| Diğer                       | -                  | -                | -                 | -                  | -                 | -                | -                 | -                    | -                  |
| <b>Toplam</b>               | <b>101,792,787</b> | <b>-</b>         | <b>94,434,108</b> | <b>231,938,352</b> | <b>17,552,818</b> | <b>9,532,449</b> | <b>13,709,709</b> | <b>10,321</b>        | <b>468,970,544</b> |

| Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 | Vadesiz           | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay             | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl       | 1 Yıl ve<br>Üzeri | Birikimli<br>Mevduat | Toplam             |
|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı              | 10,033,091        | -                | 9,141,056         | 49,160,575         | 1,414,287        | 309,055          | 717,266           | 8,924                | 70,784,254         |
| Döviz Tevdiat Hesabı           | 26,859,937        | -                | 23,889,457        | 101,011,849        | 4,568,016        | 3,449,062        | 10,501,869        | -                    | 170,280,190        |
| Yurt İçinde Yer. K.            | 24,609,233        | -                | 23,495,452        | 98,182,126         | 3,659,298        | 1,956,144        | 3,640,307         | -                    | 155,542,560        |
| Yurt Dışında Yer.K             | 2,250,704         | -                | 394,005           | 2,829,723          | 908,718          | 1,492,918        | 6,861,562         | -                    | 14,737,630         |
| Resmî Kur. Mevduatı            | 9,869,935         | -                | 16,555,520        | 9,056,028          | 835,740          | 172,860          | 122,980           | -                    | 36,613,063         |
| Tic. Kur. Mevduatı             | 6,887,624         | -                | 24,052,710        | 31,747,855         | 199,071          | 510,308          | 271,607           | -                    | 63,669,175         |
| Diğ. Kur. Mevduatı             | 9,124,141         | -                | 2,401,792         | 20,331,158         | 1,278,713        | 362,348          | 851,775           | -                    | 34,349,927         |
| Kıymetli Maden DH              | 17,226,185        | -                | 2,231             | 4,909              | -                | 1,385,635        | 173,116           | -                    | 18,792,076         |
| Bankalararası Mevduat          | 1,636,729         | -                | 14,161,699        | 6,881,876          | 322,934          | 29,959           | -                 | -                    | 23,033,197         |
| TCMB                           | 3,418             | -                | -                 | -                  | -                | -                | -                 | -                    | 3,418              |
| Yurt İçi Bankalar              | 687,760           | -                | 13,871,431        | 1,180,543          | 322,934          | -                | -                 | -                    | 16,062,668         |
| Yurt Dışı Bankalar             | 253,385           | -                | 290,268           | 5,701,333          | -                | 29,959           | -                 | -                    | 6,274,945          |
| Katılım Bankaları              | 692,166           | -                | -                 | -                  | -                | -                | -                 | -                    | 692,166            |
| Diğer                          | -                 | -                | -                 | -                  | -                | -                | -                 | -                    | -                  |
| <b>Toplam</b>                  | <b>81,637,642</b> | <b>-</b>         | <b>90,204,465</b> | <b>218,194,250</b> | <b>8,618,761</b> | <b>6,219,227</b> | <b>12,638,613</b> | <b>8,924</b>         | <b>417,521,882</b> |

**Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler**

|                                                                              | Cari Dönem - 30 Eylül 2021                    |                                          | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020                 |                                          |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                                              | Mevduat<br>Sigortası<br>Kapsamında<br>Bulunan | Mevduat<br>Sigortası<br>Limitini<br>Aşan | Mevduat<br>Sigortası<br>Kapsamında<br>Bulunan | Mevduat<br>Sigortası<br>Limitini<br>Aşan |
| Tasarruf Mevduatı                                                            | 42,670,426                                    | 50,975,328                               | 34,549,132                                    | 36,235,122                               |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                        | 26,185,878                                    | 76,257,324                               | 26,578,612                                    | 57,449,267                               |
| 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 | -                                             | -                                        | -                                             | -                                        |
| <b>Toplam</b>                                                                | <b>68,856,304</b>                             | <b>127,232,652</b>                       | <b>61,127,744</b>                             | <b>93,684,389</b>                        |

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

***Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı***

|                                                             | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar       | 100,079                    | 68,685                        |
| 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        | 14,653                     | 9,753                         |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci            |                            |                               |
| Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri       |                            |                               |
| Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                  | -                          | -                             |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek  |                            |                               |
| Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat          | -                          | -                             |

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

***Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu***

|                   | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                  | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                  |
|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
|                   | TP                         | YP               | TP                            | YP               |
| Vadeli İşlemler   | 117,150                    | 519              | 46,128                        | 1,739            |
| Swap İşlemleri    | 150,603                    | 2,398,408        | 4,013,676                     | 2,019,300        |
| Futures İşlemleri | -                          | -                | -                             | -                |
| Opsiyonlar        | 1,739                      | 23,935           | 1,367                         | 1,091            |
| Diğer             | -                          | -                | -                             | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>269,492</b>             | <b>2,422,862</b> | <b>4,061,171</b>              | <b>2,022,130</b> |

**3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler**

***a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler***

|                                       | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                   | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                   |
|---------------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
|                                       | TP                         | YP                | TP                            | YP                |
| TCMB Kredileri                        | 79,850                     | 1,405,770         | 162,800                       | 1,346,184         |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan       | 2,070,125                  | 6,370,091         | 1,947,294                     | 8,931,538         |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 175,173                    | 53,210,326        | 340,202                       | 38,960,977        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>2,325,148</b>           | <b>60,986,187</b> | <b>2,450,296</b>              | <b>49,238,699</b> |

***b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi***

|                         | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                   | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                   |
|-------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
|                         | TP                         | YP                | TP                            | YP                |
| Kısa Vadeli (*)         | 1,746,597                  | 3,642,225         | 1,893,582                     | 3,569,660         |
| Orta ve Uzun Vadeli (*) | 578,551                    | 57,343,962        | 556,714                       | 45,669,039        |
| <b>Toplam</b>           | <b>2,325,148</b>           | <b>60,986,187</b> | <b>2,450,296</b>              | <b>49,238,699</b> |

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %8.65'ini (31 Aralık 2020: %7.77) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 EYLÜL 2021 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)

##### Alınan Sendikasyon Kredileri

| Vade Başı     | Vade (Gün) | Döviz Cinsi | Tutar (Milyon) | Faiz Oranı    | Koordinatör Banka                                                                                | Ajan Banka                  |
|---------------|------------|-------------|----------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 10 Mayıs 2021 | 367        | USD         | 237.5          | Libor+%2.50   | Abu Dhabi Commercial Bank<br>Emirates NBD Bank (P.J.S.C)<br>MUFG Bank<br>Standard Chartered Bank | Mizuho Bank                 |
|               | 367        | EUR         | 691.3          | Euribor+%2.25 | Abu Dhabi Commercial Bank<br>Emirates NBD Bank (P.J.S.C)<br>MUFG Bank<br>Standard Chartered Bank | Mizuho Bank                 |
| 7 Aralık 2020 | 367        | USD         | 160            | Libor+%2.50   | The Commercial Bank (P.S.Q.C.)<br>Emirates NBD Bank (P.J.S.C)                                    | Emirates NBD Bank (P.J.S.C) |
|               | 367        | EUR         | 421            | Euribor+%2.25 | The Commercial Bank (P.S.Q.C.)<br>Emirates NBD Bank (P.J.S.C)                                    | Emirates NBD Bank (P.J.S.C) |

##### Alınan Seküritizasyon Kredileri

| Vade Başı     | Vade Sonu       | Döviz Cinsi | Tutar (USD Milyon) | Kredi Türü                                                               |
|---------------|-----------------|-------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 13 Mayıs 2011 | 15 Haziran 2023 | USD         | 346.5              | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
| 4 Ekim 2016   | 15 Eylül 2021   | USD/EUR     | 354.4              | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
|               | 15 Haziran 2023 | USD/EUR     | 535.7              | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
| 4 Mayıs 2018  | 15 Mart 2023    | USD/EUR     | 380                | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
| 5 Ekim 2018   | 15 Eylül 2028   | USD         | 300                | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
| 15 Ekim 2019  | 15 Aralık 2026  | USD         | 417                | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
| 22 Mart 2021  | 15 Mart 2027    | USD         | 461.5              | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Mart 2028    | USD         | 200                | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Mart 2026    | USD         | 508                | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Mart 2026    | EUR         | 200                | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
|               | 15 Eylül 2026   | USD         | 154                | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |
|               | 15 Mart 2026    | EUR         | 50                 | Yurtdışı havale akımlarına dayalı                                        |
|               | 15 Mart 2026    | USD         | 115.4              | Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı |

(\*) Tabloda ilgili kredi tutarları her bir döviz cinsi tutarı üzerinden belirtilmiştir.

(\*\*) Tabloda ilgili kredi dilimlerinde yer alan tutarlar USD olarak belirtilmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1,825 milyon ABD Doları ve 359 milyon EUR eşdeğerindedir (31 Aralık 2020 itibarıyla 1,175 milyon ABD Doları ve 168 milyon EUR).

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 EYLÜL 2021 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*

5 Şubat 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 5.25, nihai getiri oranı yüzde 5.375 olan 750 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihraçı gerçekleştirilmiştir. İhraca dünya genelinde 4.3 milyar ABD Doları tutamında talep toplanmış olup ihraç Ana Ortaklık Banka tarihinin en yüksek tutarlı Eurobond ihraçı olma özelliğine sahiptir.

8 Aralık 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 6.50, nihai getiri oranı yüzde 6.625 olan 750 milyon ABD Doları tutarında Türkiye'de mevduat bankaları tarafından ihraç edilen ilk Sürdürülebilir Tahvil ihraçı gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, sürdürülebilir finansman programı içinde ikinci Sürdürülebilir tahvil ihraçını 16 Eylül 2021 tarihinde tamamlamıştır. İşlem, 500 milyon ABD Doları tutarında, 5 yıl vadeli, kupon oranı 5.50, nihai getiri oranı yüzde 5.625 olarak gerçekleştirilmiştir.

| Cari Dönem - 30 Eylül 2021           | Türk Parası |                     | Yabancı Para |                     |
|--------------------------------------|-------------|---------------------|--------------|---------------------|
|                                      | Kısa vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Kısa vadeli  | Orta ve Uzun Vadeli |
| Nominal                              | 5,270,810   | 5,180,500           | 441,607      | 37,158,564          |
| Maliyet                              | 5,104,052   | 5,180,500           | 441,364      | 37,011,813          |
| Net Defter Değeri                    | 5,262,364   | 5,443,763           | 442,940      | 37,468,889          |
| <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b> |             |                     |              |                     |
| Nominal                              | 5,994,740   | 5,180,500           | 2,177,273    | 32,330,350          |
| Maliyet                              | 5,837,483   | 5,180,500           | 2,175,570    | 32,178,202          |
| Net Defter Değeri                    | 5,960,553   | 5,301,603           | 2,188,163    | 32,704,204          |

#### 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

##### *Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar*

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

| Cari Dönem – 30 Eylül 2021                        | Hizmet Binaları | Araçlar       | Toplam         |
|---------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler              | 1,353,432       | 112,482       | 1,465,914      |
| Ertelenmiş Kiralama Giderleri                     | 492,904         | 21,775        | 514,679        |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)</b> | <b>860,528</b>  | <b>90,707</b> | <b>951,235</b> |
| Kullanım Hakkı Olan Varlıklar                     | 768,451         | 87,982        | 856,433        |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2020                     | Hizmet Binaları | Araçlar       | Toplam         |
|---------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler              | 1,326,014       | 23,835        | 1,349,849      |
| Ertelenmiş Kiralama Giderleri                     | 368,083         | 3,031         | 371,114        |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)</b> | <b>957,931</b>  | <b>20,804</b> | <b>978,735</b> |
| Kullanım Hakkı Olan Varlıklar                     | 880,554         | 19,267        | 899,821        |

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 30 EYLÜL 2021 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)

**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 (Devamı)**

##### **Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Grup'un süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kira lama sözleşmeleri ile Ana Orta klık Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 62,987 TL kira ödemesi yapılmıştır. (30 Eylül 2020 : 59,105 TL)

|                | Cari Dönem – 30 Eylül 2021 |                | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                |
|----------------|----------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
|                | Brüt                       | Net            | Brüt                          | Net            |
| 1 Yıldan Az    | 52,006                     | 48,026         | 24,659                        | 23,607         |
| 1-4 Yıl Arası  | 419,933                    | 341,456        | 343,787                       | 297,010        |
| 4 Yıldan Fazla | 993,975                    | 561,753        | 981,403                       | 658,118        |
| <b>Toplam</b>  | <b>1,465,914</b>           | <b>951,235</b> | <b>1,349,849</b>              | <b>978,735</b> |

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan " TFRS 16 Kira lara malar" standardı ile birlikte fa aliyet kiralaması ile finansal kira lama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kira lama işlemleri kira cılar tarafından yükümlülük olarak "kira lama işlemlerinden yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

#### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

##### **Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Bulunmamaktadır.

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### **Çalışan haklarına ilişkin bilgiler**

Ana Ortaklık Banka, TMS 19- Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 925,657 TL (31 Aralık 2020: 794,007 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 93,646 TL (31 Aralık 2020: 93,669 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

##### **Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 7,594 TL)

##### **Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 36,426 TL (31 Aralık 2020: 43,756 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

##### **Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarının 400,000 TL'si cari dönemde ve 1,072,000 TL'si geçmiş dönemlerde kayıtlara alınmış olup toplam tutar 1,472,000 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,072,000 TL).

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

**30 EYLÜL 2021 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 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 57,178 TL'dir (31 Aralık 2020: 396,020 TL).

**Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

|                                   | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |
|-----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 57,178                     | 396,020                       |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 389,615                    | 283,597                       |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2,154                      | 1,561                         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 8,915                      | 8,002                         |
| BSMV                              | 270,367                    | 201,314                       |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 14,600                     | 11,758                        |
| Diğer                             | 53,426                     | 46,994                        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>796,255</b>             | <b>949,246</b>                |

**Primlere ilişkin bilgiler**

|                                                | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |
|------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 614                        | 538                           |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 673                        | 597                           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -                          | -                             |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | 30                         | 23                            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -                          | -                             |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -                          | -                             |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 1,703                      | 1,476                         |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 3,391                      | 2,925                         |
| Diğer                                          | -                          | -                             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>6,411</b>               | <b>5,559</b>                  |

**Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 48,772 TL'dir (31 Aralık 2020: 57,628 TL).

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

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

**10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 21,391,313 TL'dir (31 Aralık 2020: 19,458,798 TL).

|                                                                          | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                   | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                   |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
|                                                                          | TP                         | YP                | TP                            | YP                |
| <b>İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları</b> | <b>4,993,575</b>           | <b>7,362,594</b>  | <b>5,144,984</b>              | <b>6,627,849</b>  |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                 | -                          | -                 | -                             | -                 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                       | 4,993,575                  | 7,362,594         | 5,144,984                     | 6,627,849         |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları</b>     | <b>1,258,066</b>           | <b>7,777,078</b>  | <b>1,256,477</b>              | <b>6,429,488</b>  |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                 | -                          | -                 | -                             | -                 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                       | 1,258,066                  | 7,777,078         | 1,256,477                     | 6,429,488         |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>6,251,641</b>           | <b>15,139,672</b> | <b>6,401,461</b>              | <b>13,057,337</b> |

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara IV. Bölüm "Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Araçlara İlişkin Bilgiler" kısmında yer verilmiştir.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

###### Ödenmiş sermayenin gösterimi

|                                  | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |
|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 3,905,622                  | 3,905,622                     |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -                          | -                             |

Ana Ortaklık Banka'nın 3,905,622 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %27.52'si (A) grubu, %10.00'u (B) grubu, %10.35'i (C) grubu, %52.13'ü ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

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

*Ödenmiş sermaye tutarı, 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 | 3,905,622       | 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 dönem içinde yapılan sermaye ve sermaye payı artırımı bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 11 Mayıs 2020 tarihli toplantısında alınan karara bağlı olarak, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesini 3,905,622 TL'ye çıkarmıştır. Buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 9 Haziran 2020 tarihinde tescil edilmiştir.

##### *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 taahhüderin genel amacı ve bu taahhüder için gerekli tahmini kaynaklar*

Bulunmamaktadır.

##### *Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri*

Bulunmamaktadır.

##### *Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

Bulunmamaktadır.

##### *Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler*

|                                                                               | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
|                                                                               | TP                         | YP             | TP                            | YP             |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan       | 929,412                    | -              | 1,075,144                     | -              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (123,366)                  | 869,444        | 154,212                       | 868,907        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>806,046</b>             | <b>869,444</b> | <b>1,229,356</b>              | <b>868,907</b> |

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

**30 EYLÜL 2021 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**

|                                                | <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b> | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b> |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri          | 29,160,261                        | 21,320,698                           |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 30,770,375                        | 26,088,692                           |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                  | 6,728,332                         | 5,723,932                            |
| Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri     | 11,156,934                        | 11,842,849                           |
| Diğer                                          | 5,049,454                         | 3,860,001                            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>82,865,356</b>                 | <b>68,836,172</b>                    |

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

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

Nazım hesaplarda izlenen 427,115 TL (31 Aralık 2020: 473,440 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 36,426 TL (31 Aralık 2020: 43,756 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

**Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler**

|                                       | <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b> | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b> |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Kesin teminat mektupları              | 35,143,708                        | 26,707,408                           |
| Avans teminat mektupları              | 9,270,115                         | 6,997,981                            |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 2,695,782                         | 2,335,826                            |
| Geçici teminat mektupları             | 2,649,023                         | 2,300,586                            |
| Diğer teminat mektupları              | 48,133,752                        | 37,082,026                           |
| <b>Toplam</b>                         | <b>97,892,380</b>                 | <b>75,423,827</b>                    |

**2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı**

|                                            | <b>Cari Dönem - 30 Eylül 2021</b> | <b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b> |
|--------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan |                                   |                                      |
| Gayrinakdi Krediler                        | 34,521,246                        | 23,475,004                           |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli    | 8,370,028                         | 3,761,496                            |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli    | 26,151,218                        | 19,713,508                           |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler                 | 103,178,144                       | 79,001,198                           |
| <b>Toplam</b>                              | <b>137,699,390</b>                | <b>102,476,202</b>                   |

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

**30 EYLÜL 2021 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 - 30 Eylül 2021 |               |                   |               | Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 |               |                   |               |
|-----------------------------|----------------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                             | TP                         | %             | YP                | %             | TP                            | %             | YP                | %             |
| <b>Tarım</b>                | <b>112,767</b>             | <b>0.22</b>   | <b>927,694</b>    | <b>1.10</b>   | <b>92,169</b>                 | <b>0.20</b>   | <b>711,771</b>    | <b>1.21</b>   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 100,539                    | 0.19          | 875,605           | 1.04          | 85,536                        | 0.19          | 663,623           | 1.13          |
| Ormancılık                  | 9,422                      | 0.02          | -                 | -             | 4,980                         | 0.01          | -                 | -             |
| Balıkçılık                  | 2,806                      | 0.01          | 52,089            | 0.06          | 1,653                         | -             | 48,148            | 0.08          |
| <b>Sanayi</b>               | <b>15,194,130</b>          | <b>28.58</b>  | <b>46,121,540</b> | <b>54.56</b>  | <b>14,223,619</b>             | <b>32.38</b>  | <b>32,550,812</b> | <b>55.60</b>  |
| Madencilik ve Taşocaklığı   | 379,407                    | 0.71          | 630,322           | 0.75          | 943,206                       | 2.15          | 377,971           | 0.65          |
| İmalat Sanayi               | 9,298,169                  | 17.49         | 42,498,793        | 50.27         | 8,627,927                     | 19.64         | 29,210,184        | 49.89         |
| Elektrik, Gaz, Su           | 5,516,554                  | 10.38         | 2,992,425         | 3.54          | 4,652,486                     | 10.59         | 2,962,657         | 5.06          |
| <b>İnşaat</b>               | <b>12,723,793</b>          | <b>23.93</b>  | <b>11,323,207</b> | <b>13.39</b>  | <b>9,697,538</b>              | <b>22.08</b>  | <b>7,984,351</b>  | <b>13.64</b>  |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>22,690,747</b>          | <b>42.68</b>  | <b>20,921,098</b> | <b>24.75</b>  | <b>18,167,717</b>             | <b>41.36</b>  | <b>15,093,405</b> | <b>25.78</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 9,657,799                  | 18.18         | 11,805,467        | 13.96         | 7,509,189                     | 17.10         | 8,560,076         | 14.62         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 507,338                    | 0.95          | 644,669           | 0.76          | 399,272                       | 0.91          | 596,204           | 1.02          |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | 4,539,854                  | 8.54          | 6,700,928         | 7.93          | 3,508,135                     | 7.99          | 3,935,582         | 6.72          |
| Mali Kuruluşlar             | 4,376,821                  | 8.23          | 616,882           | 0.73          | 3,595,286                     | 8.18          | 315,111           | 0.54          |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 1,948,004                  | 3.66          | 856,217           | 1.01          | 1,652,822                     | 3.76          | 1,310,291         | 2.24          |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 1,297,718                  | 2.44          | 258,897           | 0.31          | 1,179,304                     | 2.68          | 369,557           | 0.63          |
| Eğitim Hizmetleri           | 127,473                    | 0.24          | 33,446            | 0.04          | 67,596                        | 0.15          | 1,012             | -             |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 235,740                    | 0.44          | 4,592             | 0.01          | 256,113                       | 0.59          | 5,572             | 0.01          |
| <b>Diğer</b>                | <b>2,440,376</b>           | <b>4.59</b>   | <b>5,244,038</b>  | <b>6.20</b>   | <b>1,747,901</b>              | <b>3.98</b>   | <b>2,206,919</b>  | <b>3.77</b>   |
| <b>Toplam</b>               | <b>53,161,813</b>          | <b>100.00</b> | <b>84,537,577</b> | <b>100.00</b> | <b>43,928,944</b>             | <b>100.00</b> | <b>58,547,258</b> | <b>100.00</b> |

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

| Cari Dönem - 30 Eylül 2021                           | I. Grup           |                   | II. Grup         |                  |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                                                      | TP                | YP                | TP               | YP               |
| Teminat Mektupları                                   | 50,828,566        | 44,191,595        | 1,431,690        | 1,013,414        |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | 4,258             | 8,276,881         | -                | -                |
| Akreditifler                                         | 97,863            | 29,760,396        | 1,780            | 189,622          |
| Ciolar                                               | -                 | -                 | -                | -                |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -                 | -                 | -                | -                |
| Faktoring Garantilerinden                            | 252,083           | 728,140           | -                | -                |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | 220,556           | 275,431           | -                | -                |
| <b>Toplam Gayri Nakdi Krediler</b>                   | <b>51,403,326</b> | <b>83,232,443</b> | <b>1,433,470</b> | <b>1,203,036</b> |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2020                        | I. Grup           |                   | II. Grup         |                  |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                                                      | TP                | YP                | TP               | YP               |
| Teminat Mektupları                                   | 41,833,843        | 30,916,493        | 1,323,090        | 895,488          |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | 4,258             | 5,098,493         | -                | -                |
| Akreditifler                                         | 253,982           | 20,506,928        | -                | 155,028          |
| Ciolar                                               | -                 | -                 | -                | -                |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -                 | -                 | -                | -                |
| Faktoring Garantilerinden                            | 1,000             | 474,188           | -                | -                |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | 273,733           | 266,238           | -                | -                |
| <b>Toplam Gayri Nakdi Krediler</b>                   | <b>42,366,816</b> | <b>57,262,340</b> | <b>1,323,090</b> | <b>1,050,516</b> |

**5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler**

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilafı olduğu davalar için ayırdığı 42,817 TL da va karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 43,699 TL).

**6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

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

**30 EYLÜL 2021 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 KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

**1. Faiz gelirleri**

**Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                           | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                  | Önceki Dönem - 30 Eylül 2020 |                  |
|-------------------------------------------|----------------------------|------------------|------------------------------|------------------|
|                                           | TP                         | YP               | TP                           | YP               |
| Kısa Vadeli Kredilerden                   | 9,483,203                  | 565,295          | 4,284,614                    | 516,480          |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden           | 21,482,508                 | 5,033,115        | 17,209,910                   | 4,335,995        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler     | 495,619                    | -                | 517,697                      | -                |
| Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler | -                          | -                | -                            | -                |
| <b>Toplam</b>                             | <b>31,461,330</b>          | <b>5,598,410</b> | <b>22,012,221</b>            | <b>4,852,475</b> |

**Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |               | Önceki Dönem - 30 Eylül 2020 |               |
|--------------------------------|----------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
|                                | TP                         | YP            | TP                           | YP            |
| T.C. Merkez Bankası'ndan       | -                          | -             | -                            | -             |
| Yurt İçi Bankalardan           | 11,802                     | 3,282         | 49,602                       | 6,817         |
| Yurt Dışı Bankalardan          | -                          | 7,172         | -                            | 28,168        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | -                          | -             | -                            | -             |
| <b>Toplam</b>                  | <b>11,802</b>              | <b>10,454</b> | <b>49,602</b>                | <b>34,985</b> |

**Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler**

|                                                 | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                  | Önceki Dönem - 30 Eylül 2020 |                  |
|-------------------------------------------------|----------------------------|------------------|------------------------------|------------------|
|                                                 | TP                         | YP               | TP                           | YP               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara       |                            |                  |                              |                  |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | 18,696                     | 120,283          | 21,700                       | 246,131          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire |                            |                  |                              |                  |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | 4,318,032                  | 1,410,411        | 2,248,325                    | 606,943          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen      |                            |                  |                              |                  |
| Finansal Varlıklar                              | 5,305,416                  | 556,278          | 3,094,695                    | 514,127          |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>9,642,144</b>           | <b>2,086,972</b> | <b>5,364,720</b>             | <b>1,367,201</b> |

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %15.10 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2021 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 300 Milyon TL azalacak, net dönem kârı 1 Milyon TL artacaktır.

**İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                                | Cari Dönem 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem 30 Eylül 2020 |
|------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 2,291                    | -                          |

**2. Faiz giderleri**

**Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

|                              | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 |                  | Önceki Dönem - 30 Eylül 2020 |                |
|------------------------------|----------------------------|------------------|------------------------------|----------------|
|                              | TP                         | YP               | TP                           | YP             |
| <b>Bankalara</b>             | <b>210,528</b>             | <b>957,043</b>   | <b>155,113</b>               | <b>944,020</b> |
| T.C. Merkez Bankası'na       | 11,500                     | 6,851            | -                            | 2,158          |
| Yurt İçi Bankalara           | 178,662                    | 141,486          | 102,721                      | 127,942        |
| Yurt Dışı Bankalara          | 20,366                     | 808,706          | 52,392                       | 813,920        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | -                          | -                | -                            | -              |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>     | <b>-</b>                   | <b>43,524</b>    | <b>-</b>                     | <b>54,216</b>  |
| <b>Toplam</b>                | <b>210,528</b>             | <b>1,000,567</b> | <b>155,113</b>               | <b>998,236</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 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 KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

|                                               | Cari Dönem<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>30 Eylül 2020 |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 69,204                      | 27,323                        |

##### İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 4,248,572 TL tutarındadır (2,053,439 TL'si Türk Parası, 2,195,133 TL'si Yabancı Para) (30 Eylül 2020: 3,405,224 TL (1,765,938 TL'si Türk Parası, 1,639,286 TL'si Yabancı Para).

##### Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Vadeli Mevduat              |                    |                  |                   |                |                 |                  |                      |                   |
|-----------------------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Cari Dönem<br>30 Eylül 2021 | Vadesiz<br>Mevduat | 1 Aya<br>Kadar   | 3 Aya<br>Kadar    | 6 Aya<br>Kadar | 1 Yıla<br>Kadar | 1 Yıldan<br>Uzun | Birikimli<br>Mevduat | Toplam            |
| <b>Türk Parası:</b>         |                    |                  |                   |                |                 |                  |                      |                   |
| Bankalar Mevduatı           | -                  | 211,843          | 511,634           | -              | -               | -                | -                    | 723,477           |
| Tasarruf Mevduatı           | 37                 | 1,113,756        | 7,006,484         | 268,281        | 130,053         | 140,675          | 589                  | 8,659,875         |
| Resmi Mevduat               | 24,432             | 723,405          | 868,757           | 75,854         | 43,075          | 7,079            | -                    | 1,742,602         |
| Ticari Mevduat              | -                  | 2,960,901        | 3,986,748         | 135,026        | 84,567          | 29,635           | -                    | 7,196,877         |
| Diğer Mevduat               | -                  | 249,313          | 1,924,652         | 295,677        | 258,601         | 141,749          | -                    | 2,869,992         |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat       | -                  | -                | -                 | -              | -               | -                | -                    | -                 |
| <b>Toplam</b>               | <b>24,469</b>      | <b>5,259,218</b> | <b>14,298,275</b> | <b>774,838</b> | <b>516,296</b>  | <b>319,138</b>   | <b>589</b>           | <b>21,192,823</b> |
| <b>Yabancı Para:</b>        |                    |                  |                   |                |                 |                  |                      |                   |
| DTH                         | 17,046             | 242,186          | 1,179,298         | 66,833         | 49,392          | 80,027           | -                    | 1,634,782         |
| Bankalar Mevduatı           | 4,010              | 37,398           | 90,320            | -              | -               | -                | -                    | 131,728           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat       | -                  | -                | -                 | -              | -               | -                | -                    | -                 |
| Kıymetli Maden D.Hs.        | -                  | -                | 24                | -              | 4,792           | 626              | -                    | 5,442             |
| <b>Toplam</b>               | <b>21,056</b>      | <b>279,584</b>   | <b>1,269,642</b>  | <b>66,833</b>  | <b>54,184</b>   | <b>80,653</b>    | <b>-</b>             | <b>1,771,952</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>         | <b>45,525</b>      | <b>5,538,802</b> | <b>15,567,917</b> | <b>841,671</b> | <b>570,480</b>  | <b>399,791</b>   | <b>589</b>           | <b>22,964,775</b> |

| Vadeli Mevduat                |                    |                  |                  |                |                 |                  |                      |                   |
|-------------------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Önceki Dönem<br>30 Eylül 2020 | Vadesiz<br>Mevduat | 1 Aya<br>Kadar   | 3 Aya<br>Kadar   | 6 Aya<br>Kadar | 1 Yıla<br>Kadar | 1 Yıldan<br>Uzun | Birikimli<br>Mevduat | Toplam            |
| <b>Türk Parası:</b>           |                    |                  |                  |                |                 |                  |                      |                   |
| Bankalar Mevduatı             | -                  | -                | -                | -              | -               | 342,571          | -                    | 342,571           |
| Tasarruf Mevduatı             | -                  | 733,164          | 2,847,021        | 153,699        | 22,923          | 191,555          | 656                  | 3,949,018         |
| Resmî Mevduat                 | 8,627              | 600,048          | 361,444          | 82,049         | 41,599          | 2,145            | -                    | 1,095,912         |
| Ticari Mevduat                | -                  | 1,187,616        | 1,532,870        | 65,844         | 59,359          | 78,507           | -                    | 2,924,196         |
| Diğer Mevduat                 | -                  | 122,535          | 662,185          | 116,549        | 15,809          | 10,814           | -                    | 927,892           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat         | -                  | -                | -                | -              | -               | -                | -                    | -                 |
| <b>Toplam</b>                 | <b>8,627</b>       | <b>2,643,363</b> | <b>5,403,520</b> | <b>418,141</b> | <b>139,690</b>  | <b>625,592</b>   | <b>656</b>           | <b>9,239,589</b>  |
| <b>Yabancı Para:</b>          |                    |                  |                  |                |                 |                  |                      |                   |
| DTH                           | 8,928              | 109,997          | 711,069          | 41,597         | 14,755          | 81,514           | -                    | 967,860           |
| Bankalar Mevduatı             | 4,767              | -                | -                | -              | -               | 62,189           | -                    | 66,956            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat         | -                  | -                | -                | -              | -               | -                | -                    | -                 |
| Kıymetli Maden D.Hs.          | -                  | -                | 58               | -              | 2,365           | 610              | -                    | 3,033             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>13,695</b>      | <b>109,997</b>   | <b>711,127</b>   | <b>41,597</b>  | <b>17,120</b>   | <b>144,313</b>   | <b>-</b>             | <b>1,037,849</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>           | <b>22,322</b>      | <b>2,753,360</b> | <b>6,114,647</b> | <b>459,738</b> | <b>156,810</b>  | <b>769,905</b>   | <b>656</b>           | <b>10,277,438</b> |

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 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 KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

|                                   | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 30 Eylül 2020 |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| <b>Kâr</b>                        | <b>51,541,638</b>          | <b>45,995,356</b>            |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   | 16,626,875                 | 14,758,460                   |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr    | 22,154,582                 | 23,640,087                   |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr         | 12,760,181                 | 7,596,809                    |
| <b>Zarar</b>                      | <b>(55,260,297)</b>        | <b>(48,368,538)</b>          |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (15,999,484)               | (13,317,914)                 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | (27,095,705)               | (24,824,166)                 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (12,165,108)               | (10,226,458)                 |
| <b>Net Ticari Kâr/Zarar</b>       | <b>(3,718,659)</b>         | <b>(2,373,182)</b>           |

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 4,426,084 TL'dir (30 Eylül 2020: 972,757 TL net zarar).

##### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                                                        | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 30 Eylül 2020 |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi <sup>(*)</sup> | 5,736,998                  | 3,694,928                    |
| Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)            | -                          | 268,629                      |
| Haberleşme gelirlerinden                                               | 16,749                     | 11,960                       |
| Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler                      | 436,962                    | 578,468                      |
| Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler               | -                          | 39,340                       |
| Kiralama gelirleri                                                     | 12,228                     | 95,431                       |
| Diğer faaliyet gelirleri                                               | 530,605                    | 1,279,792                    |
| <b>Toplam</b>                                                          | <b>6,733,542</b>           | <b>5,968,548</b>             |

<sup>(\*)</sup> 30 Eylül 2020 tarihli Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi kaleminde Ana Ortaklık Bankanın kayıttan düşme politikası doğrultusunda 890,789 TL tutarında mahsuplaştırma işlemi yapılmış olup, Üçüncü Bölüm Sınıflandırma notunda da açıklamaya yer verilmiştir.

##### 5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

|                                                                                                      | Cari Dönem - 30 Eylül 2021   | Önceki Dönem - 30 Eylül 2020 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>                                                            | <b>6,473,399</b>             | <b>9,057,680</b>             |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                                    | 1,546,274                    | 2,213,756                    |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                           | 2,424,299                    | 4,086,894                    |
| Temerrüt (üçüncü Aşama)                                                                              | 2,502,826                    | 2,757,030                    |
| <b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>                                                      | <b>4,441</b>                 | <b>10,415</b>                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV                                              | -                            | 3,001                        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                                        | 4,441                        | 7,414                        |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b> | <b>6,604</b>                 | <b>662</b>                   |
| İştirakler                                                                                           | 6,604                        | 662                          |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                                    | -                            | -                            |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                                  | -                            | -                            |
| <b>Diğer</b>                                                                                         | <b>400,000<sup>(*)</sup></b> | <b>46,511</b>                |
| <b>Toplam</b>                                                                                        | <b>6,884,444</b>             | <b>9,115,268</b>             |

<sup>(\*)</sup> 2021 yılında ayrılan serbest karşılık tutandır.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 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 KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

##### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|                                                                                                    | Cari Dönem<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>30 Eylül 2020 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 131,471                     | 101,360                       |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -                           | -                             |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                           | -                             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 354,204                     | 358,195                       |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                           | -                             |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -                           | -                             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 33,927                      | 26,752                        |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -                           | -                             |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri                                                     | -                           | -                             |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri                                                      | -                           | -                             |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                           | -                             |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 2,023,960                   | 2,101,690                     |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                                                   | 62,987                      | 59,105                        |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 81,629                      | 51,679                        |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 188,673                     | 125,934                       |
| Diğer Giderler                                                                                     | 1,690,671                   | 1,864,972                     |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 1,035                       | 28,751                        |
| Diğer <sup>(*)</sup> (**)                                                                          | 1,347,903                   | 1,048,138                     |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>3,892,500</b>            | <b>3,664,886</b>              |

(\*) 1,347,903 TL (30 Eylül 2020: 1,048,138 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 282,976 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2020: 245,152 TL), 258,187 TL (30 Eylül 2020: 288,162 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 376,137 TL (30 Eylül 2020: 335,839 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 430,603 TL (30 Eylül 2020: 178,985 TL) diğer giderler gibi kalemlerden oluşmaktadır.

(\*\*) 30 Eylül 2020 tarihli Diğer kaleminde Ana Ortaklık Bankanın kayıttan düşme politikası doğrultusunda 890,789 TL tutarında mahsuplaştırmaya işlemi yapılmış olup, Üçüncü Bölüm Sınıflandırmaya notunda da açıklamaya yer verilmiştir.

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

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-7 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

##### 8. Sürdürülen faaliyetlerle 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 faaliyetlerle durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-13 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 291,961 TL (30 Eylül 2020: 1,329,413 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplanmıştır.

Grup'un ertelenmiş vergi giderine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

**30 EYLÜL 2021 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 KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)**

*Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla kar veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)*

| Kaynakları İtibarıyla Kar veya Zarar Tablosuna<br>Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 30 Eylül 2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)                                 | 90,744                     | 811,808                      |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından                           | (480,876)                  | (720,915)                    |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)                                                | -                          | -                            |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi                                                           | -                          | -                            |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>(390,132)</b>           | <b>90,893</b>                |

**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 49,680,789 TL faiz gelirleri, 38,566,441 TL faiz giderleri, 2,814,231 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2020: 33,987,371 TL faiz gelirleri, 17,837,385 TL faiz giderleri, 2,355,865 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 - 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem - 30 Eylül 2020 |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar) | 97,503                     | 50,265                       |

**13. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar 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 alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

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

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

**30 EYLÜL 2021 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 GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

| Cari Dönem                        | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |          | Bankanın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Unsurlar |          |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------|----------|-------------------------------------------|----------|
|                                   | Nakdi                                                                                    | G. Nakdi | Nakdi                                     | G. Nakdi | Nakdi                                     | G. Nakdi |
| Krediler                          |                                                                                          |          |                                           |          |                                           |          |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 33                                                                                       | 412,813  | -                                         | 32,511   | 63,311                                    | 64,767   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 51,017                                                                                   | 302,284  | -                                         | 32,042   | 63,905                                    | 73,306   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 2,291                                                                                    | 228      | -                                         | -        | 3,571                                     | 43       |

| Önceki Dönem                      | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |          | Bankanın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer<br>Unsurlar |          |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------|----------|-------------------------------------------|----------|
|                                   | Nakdi                                                                                    | G. Nakdi | Nakdi                                     | G. Nakdi | Nakdi                                     | G. Nakdi |
| Krediler                          |                                                                                          |          |                                           |          |                                           |          |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 117                                                                                      | 358,819  | -                                         | 29,783   | 334,910                                   | 57,317   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 33                                                                                       | 412,813  | -                                         | 32,511   | 63,311                                    | 64,767   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                                                                                        | 230      | -                                         | -        | 18,161                                    | 50       |

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

| Bankanın Dahil Olduğu<br>Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı<br>Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer<br>Unsurlar |              |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|--------------|
|                                     | Cari Dönem                                                                               | Önceki Dönem | Cari Dönem                                | Önceki Dönem | Cari Dönem                                | Önceki Dönem |
| Mevduat                             |                                                                                          |              |                                           |              |                                           |              |
| Dönem Başı Bakiyesi                 | 1,716,857                                                                                | 260,823      | 2,237,815                                 | 298,861      | 117,989                                   | 89,026       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                 | 823,142                                                                                  | 1,716,857    | 3,643,999                                 | 2,237,815    | 77,070                                    | 117,989      |
| Mevduat Faiz Gideri                 | 69,204                                                                                   | 27,323       | 398,366                                   | 36,463       | 6,782                                     | 5,652        |

**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 2021 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 GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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 işlemi yapmaktadır.

**Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler**

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup ortaklıklarının üst yönetimine 39,919 TL tutarında ödeme yapılmıştır. (30 Eylül 2020: 35,969 TL).

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 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

Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Ortaklar 67. Genel Kurul Toplantısı'nda 2020 yılı kânnın a şa ğıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

##### 2020 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

|                                                                                 |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı</b> | <b>5,010,456</b> |
| Ertelenmiş vergi geliri                                                         | -                |
| <b>Dağıtılabilir net dönem kârı</b>                                             | <b>5,010,456</b> |
| Kanuni yedek akçeler                                                            | 501,046          |
| 1. tertip kanuni yedek akçeler                                                  | 250,523          |
| Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler                       | 250,523          |
| <b>Ortaklara dağıtılabilir pay</b>                                              | <b>4,509,410</b> |
| İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları            | 163,415          |
| Olağanüstü yedek akçeler                                                        | 4,345,995        |
| <b>Ortaklara temettü</b>                                                        | <b>-</b>         |

2020 yılı içinde geçmiş yıllar karlarına alınan 900,871 TL'lik tutarın, 654,718 TL'si 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında özel fona alınarak 90,087 TL'si yasal yedeklere ayrılması, aktarımdan sonra kalan 156,066 TL'lik tutarın Olağanüstü Yedeklere alınması kararlaştırılmıştır.

#### II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIS OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

| <b>Şubat 2021*</b>                         | <b>Fitch Ratings</b>             |
|--------------------------------------------|----------------------------------|
| Uzun Vadeli YP                             | B+                               |
| Kısa Vadeli YP                             | B                                |
| YP Görünüm                                 | Negatif                          |
| Uzun Vadeli TP                             | BB-                              |
| Kısa Vadeli TP                             | B                                |
| TP Görünüm                                 | Durağan                          |
| Ulusal Uzun Vadeli                         | AA (tur)                         |
| Ulusal Görünüm                             | Durağan                          |
| Destek Notu                                | 4                                |
| Destek Derecelendirme Tabanı               | B                                |
| Finansal Kapasite Notu                     | b+                               |
| <b>Aralık 2020*</b>                        | <b>Moody's Investors Service</b> |
| Desteksiz Temel Kredi Profili              | caa2                             |
| TP Mevduat Notu                            | B2/NP                            |
| TP Görünüm                                 | Negatif                          |
| YP Mevduat Notu                            | B2/NP                            |
| YP Görünüm                                 | Negatif                          |
| <b>Haziran 2021*</b>                       | <b>JCR Eurasia</b>               |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para      | BB (Durağan)                     |
| Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu | B (Durağan)                      |
| Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası       | BB                               |
| Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası       | B                                |
| Uzun Vadeli Ulusal Not                     | AAA (Durağan)                    |
| Kısa Vadeli Ulusal Not                     | A-1 + (Durağan)                  |
| Destekleme Notu                            | 1                                |
| Ortaklardan Bağımsızlık Notu               | A                                |

(\*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

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

**30 EYLÜL 2021 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, 1 Ekim 2021 ve 22 Ekim 2021 tarihleri arasında olmak üzere çeşitli vadelerde finansman bonosu ihraççı gerçekleştirmiştir.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Eylül 2021 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 4 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu konsolide finansal tabloların Grup'un 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **SEKİZİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

#### **Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi**

Değerli paydaşlarımız,

2021 yılının üçüncü çeyreğinde Dünya genelinde aşılama çalışmaları devam ederken koronavirüs delta varyantının hızla yayılması, dünya genelinde dördüncü dalga korkusunu beraberinde getirdi. Global anlamda yeni kısıtlama ihtimallerinin söz konusu olması piyasalarda paniğe yol açtı. Ayrıca enerji fiyatları artışı başta olmak üzere emtia piyasasında yaşanan dalgalanmalar, küresel piyasalarda etkili olan bir diğer konu oldu.

Yılın üçüncü çeyreğinde Amerikan Merkez Bankası (FED) Eylül ayında gerçekleştirdiği toplantısında politika faizini piyasa beklentilerine paralel şekilde %0-0.25 arasında sabit tuttu ve 120 milyar ABD Doları tutarındaki varlık alımını devam ettirdi. Ayrıca Fed Başkanı Powell, teşviklerin geri çekilmesi sürecinin 2022 ortasında son bulmasının uygun olabileceğini söyledi. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise Pandemi Acil Varlık Alım Programı kapsamında desteklerin sona ermesi için hazır olduklarını ve varlık alımlarında daha büyük kesintiye vurgu yaptığını belirterek varlık alımlarının önceki dönemlere göre yavaşlayacağını belirtti.

ABD ekonomisi 2021 yılının üçüncü çeyreğinde %2 oranında büyüme göstererek güçlü yapısını korudu. Aynı dönemde Euro Bölgesi ise %2.2 oranında büyüme kaydetti. Çin ekonomisi de yılın üçüncü çeyreğinde yıllık bazda %4.9 büyüdü. Böylece Çin ekonomisi enerji ve gayrimenkul sektörlerinde yaşanan krizlerin de etkisiyle son dört çeyrekteki en düşük büyüme oranı gerçekleştirdi. Açıklanan büyüme rakamları, ülke ekonomilerinin görece yavaşla da büyümeye devam ettiğini göstermiş oldu.

Türkiye ekonomisi ise 2021 yılının ikinci çeyreğinde geçen yılın aynı çeyreğine göre %21.7 büyüdü. Böylece, ikinci çeyrekte yıllık büyüme baz etkisiyle rekor seviyede gerçekleşti. Uluslararası kuruluşlar Türkiye ekonomisine ilişkin büyüme tahminlerini bu dönemde revize etti. OECD, Türkiye için 2021 yılı büyüme tahminini Mayıs ayında açıkladığı %5.7'den Eylül ayında %8.4 seviyesine çıkardı. Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF), Türkiye ekonomisinin 2021'de %9 oranında büyüyeceğini öngördü.

Türk Bankacılık sektörü, ülke ekonomisinde finansal sistemin çalışmasına ve kaynakların doğru kullanımına sağladığı katkıyla ekonomiye bu dönemde de destek oldu. 2021 yılının üçüncü çeyreğinde Türk Bankacılık sektörü varlık büyüklüğü 2020 yılsonuna göre %15.40 artarak 7,047 milyar TL'ye ulaştı. Eylül sonu itibarıyla sektörün sermaye yeterlilik rasyosu ise %17.30 oldu.

VakıfBank olarak, her zaman olduğu gibi ülke ekonomisini ve hane halkını destekleyerek büyümemizi sürdürdük. Varlık büyüklüğümüz bu dönemde 768,726 milyon TL'ye, varlıklarımızın içerisinde en büyük paya sahip nakdi kredilerimiz de %13.27 oranında artarak 478,055 milyon TL'ye ulaştı. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız ise 465,713 milyon TL'ye yükseldi.

Bu vesileyle başarımızda pay sahibi olan değerli müşterilerimize, destekleri ve güvenleri için hissedarlarımız ile yatırımcılarımıza ve emekleri için çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

**Mustafa SAYDAM**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Aşılan çalışmalarının hız kazanması yılın üçüncü çeyreğinde ekonomide toparlanma sürecini destekleyen bir unsur oldu. Ancak delta varyantının hızla yayılması ve Temmuz ayında vaka sayılarının yeniden artışa geçmesi küresel ekonomik aktiviteye ilişkin endişeleri de beraberinde getirdi. Gelişmiş ve gelişmekte olan birçok ülke gerek finansal desteklerle gerekse de uyguladıkları teşviklerle ekonomilerine destek olmaya bu dönemde de devam etti. ABD ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde %2 oranında büyürken Euro Bölgesi ise %2.2 oranında büyüdü. Gelişmiş ülke merkez bankaları Eylül ayı toplantılarında politika faiz oranlarını değiştirmediler.

Türkiye ekonomisi de yılın ikinci çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre %21.7 oranında büyüme kaydetti. Böylece ülkemiz Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ülkeleri arasında en yüksek oranda büyüyen ikinci ülke oldu. Eylül ayında Türkiye ekonomisinin temel büyüklüklerine ilişkin hedef ve politikalarına yer verilen ve ülke ekonomisinin 3 yıllık yol haritası niteliğinde olan Orta Vadeli Program açıklandı. Programa göre Türkiye ekonomisinin, 2021'de %9, 2022'de %5, 2023 ve 2024 yıllarında ise %5.5 büyüyeceği öngörüldü.

Biz de VakıfBank olarak 2021 yılının üçüncü çeyreğinde ülke ekonomisine olan desteğimizi kesintisiz bir şekilde sürdürdük. Bu dönemde varlık büyüklüğümüzü %9.99 oranında artırarak 768,726 milyon TL'ye ulaştırdık. %14.89 oranında artan ticari kredilerimizin desteğiyle nakdi kredilerimizi %13.27 oranında artırarak 478,055 milyon TL seviyesine çıkardık. Böylece milli ekonomimize nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla 614 milyar TL destek sağladık.

Bu dönemde Bankamızın ana fonlama kaynağı mevduat olmaya devam etti. Mevduat alanındaki ürün ve hizmet çeşitliliğimizin katkısıyla Bankamız mevduatını %12.48 oranında artırdık ve 465,713 milyon TL'ye ulaştırdık. Mevduat dışı fonlama tarafında ise fonlama yapısı içinde en fazla sürdürülebilir temalı kaynağa sahip banka olarak, 500 milyon ABD Doları tutarında ikinci Sürdürülebilir Eurobond ihracımızı başarıyla gerçekleştirdik. Sürdürülebilir Eurobond işlemimizin başarısı ve yatırımcı geri dönüşü, Bankamızın sürdürülebilirlik alanındaki faaliyetlerinin ve kurmuş olduğumuz sürdürülebilir finansman programının başarısını bir kez daha teyit etti. Ayrıca bu dönemde 2020 yılı Aralık ayında gerçekleştirdiğimiz Sürdürülebilir Eurobond ihracı ile finans sektörünün prestijli ve saygın ödülllerinden Bonds & Loans Türkiye'de "Yılın En İyi Finansal Kurum İhracı" ödülüne layık görüldük.

Kurumsal stratejimizin temel amaçlarından biri olan sürdürülebilirliğin faaliyetlerimizle entegrasyonunun artırılması ve bu alanda yaptığımız çalışmaların daha görünür kılınması için 81 ildeki şubelerimize sürdürülebilir bankacılık logomuzu ulaştırdık. VakıfBank olarak sürdürülebilirlik stratejimiz kapsamında bilançomuzun pasifinde olduğu kadar aktifinde de sürdürülebilirlik temalı ürünleri artırmayı amaçlıyoruz. Bu amaçla elektrikli ve hibrit araçlar ile enerji verimliliği yüksek konutlar için müşterilerimize avantajlı krediler sunuyoruz. Ticari işletmeler içinse Sürdürülebilirlik ve Kaynak Verimliliği Kredisi ürünümüzü yakın geçmişte kullanırmaya başladık. Önümüzdeki dönemde de özellikle sürdürülebilir kalkınma, iklim, finansal kapsayıcılık, üretimin ve istihdamın desteklenmesi amacıyla ürün ve hizmet çeşitliliğimizi artırarak sektörü finanse etmeye devam edeceğiz.

Bankamız bu dönemde sosyal sorumluluk projeleriyle de ön planda olmaya devam etti. Sağlık Bakanlığı ve Medikal Turizm Demeği iş birliğinde yürütülen ve organ bağışi konusunda farkındalığı artırmayı amaçlayan "Bir Bağış Çok Hayat" projesinin ve Alzheimer ve Demans hastaları için yürütülen çalışmanın kurumsal destekçisi olduk.

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)**

Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimiz ile hissedarlarımıza, başarılarımızda büyük emekleri bulanan çalışanlarımıza, desteklerini bizden hiçbir zaman esirgemeyen Yönetim Kurulumuz'a ve tüm diğer sosyal paydaşlarımıza katkılanndan dolayı içtenlikle teşekkür ederim.

Saygılarımla,

**Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH**  
**Genel Müdür ve**  
**Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi**

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide Olmayan)**

| BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)       | EYLÜL 2021 | ARALIK 2020 | DEĞİŞİM(%) |
|---------------------------------|------------|-------------|------------|
| VARLIKLAR TOPLAMI               | 768,726    | 698,897     | 9.99       |
| MENKUL KIYMETLER<br>PORTFÖYÜ    | 175,233    | 146,510     | 19.60      |
| KREDİLER(*)                     | 478,055    | 422,043     | 13.27      |
| -Ticari Krediler                | 361,543    | 314,675     | 14.89      |
| -Bireysel Krediler              | 116,512    | 107,368     | 8.52       |
| MEVDUAT                         | 465,713    | 414,044     | 12.48      |
| -Vadeli Mevduat                 | 365,182    | 333,507     | 9.50       |
| -Vadesiz Mevduat                | 100,531    | 80,536      | 24.83      |
| ALINAN KREDİLER                 | 58,412     | 46,987      | 24.31      |
| SERMAYE BENZ. BORÇ.<br>ARAÇLARI | 21,391     | 19,459      | 9.93       |
| İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)   | 48,541     | 45,513      | 6.65       |
| ÖZKAYNAKLAR                     | 48,502     | 46,485      | 4.34       |
| GAYRİNAKDİ KREDİLER             | 136,002    | 101,236     | 34.34      |

| GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL) | EYLÜL 2021 | EYLÜL 2020 | DEĞİŞİM(%) |
|---------------------------------|------------|------------|------------|
| DÖNEM NET KÂRI/ZARARI           | 2,178      | 4,341      | -49.83     |

| GÖSTERGE RASYOLAR(%)              | EYLÜL 2021 | ARALIK 2020 |
|-----------------------------------|------------|-------------|
| KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)       | 62.19      | 60.39       |
| KREDİ/MEVDUAT (*)                 | 102.65     | 101.93      |
| TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI              | 3.47       | 3.97        |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI         | 14.26      | 16.44       |
| ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA)(**)    | 0.40       | 0.90        |
| ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE)(**) | 6.11       | 12.60       |

(\*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(\*\*)Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide)**

| BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)       | EYLÜL 2021 | ARALIK 2020 | DEĞİŞİM(%) |
|---------------------------------|------------|-------------|------------|
| VARLIKLAR TOPLAMI               | 781,846    | 712,091     | 9.80       |
| MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ       | 179,063    | 150,133     | 19.27      |
| KREDİLER(*)                     | 487,686    | 431,945     | 12.90      |
| -Ticari Krediler                | 371,169    | 324,572     | 14.36      |
| -Bireysel Krediler              | 116,517    | 107,373     | 8.52       |
| MEVDUAT                         | 468,971    | 417,522     | 12.32      |
| -Vadeli Mevduat                 | 367,178    | 335,884     | 9.32       |
| -Vadesiz Mevduat                | 101,793    | 81,638      | 24.69      |
| ALINAN KREDİLER                 | 63,311     | 51,689      | 22.49      |
| SERMAYE BENZ. BORÇ.<br>ARAÇLARI | 21,391     | 19,459      | 9.93       |
| İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)   | 48,618     | 46,155      | 5.34       |
| ÖZKAYNAKLAR                     | 49,815     | 47,152      | 5.65       |
| GAYRİNAKDİ KREDİLER             | 137,699    | 102,476     | 34.37      |

| GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL) | EYLÜL 2021 | EYLÜL 2020 | DEĞİŞİM(%) |
|---------------------------------|------------|------------|------------|
| GRUBUN NET KÂRI/ZARARI          | 2,614      | 5,491      | -52.38     |

| GÖSTERGE RASYOLAR(%)              | EYLÜL 2021 | ARALIK 2020 |
|-----------------------------------|------------|-------------|
| KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI(*)        | 62.38      | 60.66       |
| KREDİ/MEVDUAT(*)                  | 103.99     | 103.45      |
| TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI              | 3.54       | 3.99        |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI         | 14.07      | 16.05       |
| ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA)(**)    | 0.47       | 1.11        |
| ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE)(**) | 7.19       | 15.71       |

(\*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(\*\*) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

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

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

##### **2021 III. Çeyrek Değerlendirmesi**

Büyümesine 2021 yılının üçüncü çeyreğinde de devam eden Grup, toplam varlıklarını %9.80 oranında artırarak 781,846 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %12.90 oranında artarak 487,686 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %62.38 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 371,169 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 116,517 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2021 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, mevduatını ise %12.32 oranında artırarak 468,971 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2021 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla toplamda 10,374 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ihraçı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 4,074 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

Bankamız, 5 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarında "Sürdürülebilir Tahvil" ihraçı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda; sürdürülebilir tahvil ihraçının talep toplama süreci tamamlanmış olup nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 1 Ekim 2026 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli tahvillerin getirisi 5.625%, kupon oranı %5.5 olarak belirlenmiştir.

2021 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, 2,614 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Grubun sermaye yeterlilik rasyosu ise %14.07 olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 938 ve personel sayısı ise 16,821 olmuştur.

##### **Diğer Önemli Gelişmeler**

- Bankamız, parça ve konsinye cihaz dahil saha bakım ve onarım hizmetini 3 yıl süre ile sürdürmek üzere Netaş Telekomünikasyon A.Ş ile bir sözleşme imzalamıştır.

##### **Ana Sözleşme Değişikliği**

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.