

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

**30 EYLÜL 2020 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 Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2020 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 özkaynak 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 finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem 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. Kısım 7. maddede belirtildiği üzere, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemlerde ayrılmış olan 852,000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2020 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Kasım 2020

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2020 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
Elektronik posta adresi : mevzuat@vakifbank.com.tr

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

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

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

BAĞLI ORTAKLIKLAR	İŞTİRAKLER	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
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	-	-

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.

9 Kasım 2020

Abdülkadir AKSU
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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-2
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3-4
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	6
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	7
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	7

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17-19
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	19-20
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	21
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	22-24
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	25-28
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	28
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XV.	Karşılıklar, koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	32-33
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34-35
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	36
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	36
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	36
XXI.	Aval ve kabulere ilişkin açıklamalar	36
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	36
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	37
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	37-39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	40-48
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	49-51
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	52-54
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	55-56
V.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	56-60
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	61
VII.	Konsolide faaliyet bölümleri	62-63
VIII.	Risk yönetimine ilişkin Bilgiler	64

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65-90
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91-98
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	99-101
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	102-106
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	107-108

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	109
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	109
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	110-111

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	111

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	112-116
----	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 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 2020 itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın ödenmiş sermayesi 3,905,622 TL olup; (31 Aralık 2019: 2,500,000 TL) bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 390,562,248,996 adet paya bölünmüştür. (31 Aralık 2019: 250,000,000,000)

Ana Ortaklık Banka’nın ortaklık yapısı 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Ortaklar -30 Eylül 2020	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - 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 Mühlhak 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
Toplam	3,905,622,490	3,905,622	100.00

Ortaklar 31 Aralık 2019	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL	Pay Oranı (%)
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	15.51
Diğer Mühlhak Vakıflar (B Grubu)	2,652,715	2,653	0.11
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,535,258	630,535	25.22
Toplam	2,500,000,000	2,500,000	100.00

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 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 çıkarılmış sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı 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 yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda çıkarılmış 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 payların, 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 satıldığı ve sermaye artırımı işlemlerinin tamamlandığı duyurulmuştur.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 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
Yönetim Kurulu				
Abdülkadir AKSU	Başkan	27 Mayıs 2019	Lisans	1 yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	22 yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	29 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	32 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	10 yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	1 yıl
Hamza YERLİKAYA	Üye	12 Haziran 2020	Lisansüstü	-
Denetim Komitesi				
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	15 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	12 Haziran 2020	Lisans	10 yıl
Denetçi				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	36 yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	1 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Ar-Ge, Pazarlama ve Altyapı Uygulama Geliştirme Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Dijital Kanallar, İş Zekası ve Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme Sistem Yönetimi Bt Sistem ve Uygulama Destek BT Planlama ve Koordinasyon Hazine Operasyonları Dış Operasyonlar Bankacılık Operasyonları Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları	13 Haziran 2006	Doktora	25 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Ödeme Sistemleri Bankacılığı Pazarlama	23 Ekim 2013	Lisans	25 yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler Strateji ve Planlama İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	24 yıl
Mikail HIDIR	Kredi Risk Planlama ve İzleme Baş Hukuk Müşavirliği Kredi Risk Tasfiye Hukuk İşleri	26 Aralık 2018	Lisans	17 yıl
Hazım AKYOL	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Nakit Yönetimi, Ürün Geliştirme ve Dış Ticaret Pazarlama Kobi Bankacılığı Pazarlama	31 Mayıs 2019	Lisans	27 yıl
Alaattin ŞİMŞEK	Destek Hizmetleri Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama Değerlendirme ve Derecelendirme	31 Mayıs 2019	Lisans	25 yıl
Ferkan MERDAN	Ödeme Sistemleri Hizmetleri Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim Müşteri Deneyimi ve Yönetimi Tüketici İlişkileri Koordinasyon Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	23 yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	19 yıl
Arif ÇOKÇETİN	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi Bireysel ve Kobi Kredileri Tahsis Yönetimi Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1-2 Özellikli Krediler Yönetimi	8 Temmuz 2020	Lisans	25 yıl
Kadir KARATAŞ	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim ve Akademi	13 Ağustos 2020	Lisans	23 yıl

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

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

**30 EYLÜL 2020 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 12 Haziran 2020 tarihinde gerçekleşen 66. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin yenilenmesi ile ilgili olarak; 3 yıl süreyle görev yapmak üzere (A) Grubunu temsilen Şahap KAVCIOĞLU'nun yerine Hamza YERLİKAYA'nın Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak; Denetim Kurulu Üyeliklerine 3 yıl süre ile görev yapmak üzere Yunus ARINCI'nın yerine Mehmet Emin BAYSA'nın seçilmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Ana Ortaklık Banka Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;

- Abdülkadir AKSU'nun Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,
 - Cemil Rağıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine,
 - Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in Genel Müdür olarak seçilmesine,
- oybirliği ile karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Temmuz 2020 tarihli kararı ile Arif ÇOKÇETİN Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 13 Ağustos 2020 tarihli kararı ile Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Uğur BİLGİN'in emekliye ayrılmasına ve Banka Destek Hizmetleri Başkanı Kadir KARATAŞ'ın Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına karar verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem - 30 Eylül 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	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	43.00	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	16.10	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	15.51	387,673	-

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %58.51 pay ile TC Hazine ve Maliye Bakanlığı’dır. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %16.10 pay ile VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı’dır.

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’ de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve 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 2020 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 HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Ana Ortaklık Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyyet 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 işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunur.

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 ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 935 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 938 şubesi (31 Aralık 2019: yurt içinde 940, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 943 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 16,714 kişidir (31 Aralık 2019: 16,835 kişi).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Grup'un 30 Eylül 2020 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.

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ öz kaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ve Kredi Garanti Fonu AŞ, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e uygun olarak konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ, Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ, Birleşik İpotek Finansmanı AŞ, JCR Avrasya Derecelendirme ve Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri San. Tic. AŞ 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.

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

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

**KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR**

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		40,439,894	107,324,074	147,763,968	23,839,465	51,504,253	75,343,718
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	V-I-1	4,876,928	41,792,562	46,669,490	2,399,213	40,329,046	42,728,259
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	4,605,790	38,996,805	43,602,595	2,387,874	34,116,718	36,504,592
1.1.2 Bankalar	V-I-3	38,394	2,795,782	2,834,176	6,120	6,212,378	6,218,498
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		236,244	-	236,244	14,535	-	14,535
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-16	3,500	25	3,525	9,316	50	9,366
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-2	288,559	9,605,113	9,893,672	178,298	2,129,634	2,307,932
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		111,340	9,451,672	9,563,012	198	2,017,593	2,017,791
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		172,126	153,441	325,567	173,286	112,041	285,327
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		5,093	-	5,093	4,814	-	4,814
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-4	26,592,858	54,114,241	80,707,099	17,673,354	8,126,945	25,800,299
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		25,984,376	52,238,473	78,222,849	17,089,209	7,011,397	24,100,606
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14,130	5,114	19,244	14,131	3,924	18,055
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		594,352	1,870,654	2,465,006	570,014	1,111,624	1,681,638
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	8,681,549	1,812,158	10,493,707	3,588,600	918,628	4,507,228
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8,681,549	1,812,158	10,493,707	3,588,600	918,628	4,507,228
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		334,183,222	139,820,600	474,003,822	224,392,334	106,479,466	330,871,800
2.1 Krediler	V-I-5	307,903,507	122,572,301	430,475,808	202,068,252	92,213,963	294,282,215
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-10	873,786	2,563,029	3,436,815	696,678	2,077,438	2,774,116
2.3 Faktoring Alacakları		2,179,189	282,298	2,461,487	2,504,062	369,208	2,873,270
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-6	43,331,003	14,683,453	58,014,456	35,004,414	12,010,219	47,014,633
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		43,272,118	14,489,457	57,761,575	34,945,546	11,700,580	46,646,126
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		58,885	193,996	252,881	58,868	309,639	368,507
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		20,104,263	280,481	20,384,744	15,881,072	191,362	16,072,434
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	1,300,494	-	1,300,494	7,240,607	456,388	7,696,995
3.1 Satış Amaçlı		1,300,494	-	1,300,494	7,240,607	456,388	7,696,995
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		1,577,981	3	1,577,984	1,481,250	3	1,481,253
4.1 İştirakler (Net)	V-I-7	1,232,725	3	1,232,728	1,138,780	3	1,138,783
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		494,590	-	494,590	447,762	-	447,762
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		738,135	3	738,138	691,018	3	691,021
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-8	345,256	-	345,256	342,470	-	342,470
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		345,256	-	345,256	342,470	-	342,470
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-9	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		4,034,494	14,523	4,049,017	3,029,550	11,417	3,040,967
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		270,877	362	271,239	237,755	304	238,059
6.1 Şerefiye		14,631	-	14,631	14,631	-	14,631
6.2 Diğer		256,246	362	256,608	223,124	304	223,428
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	678,221	-	678,221	608,990	-	608,990
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		306,677	-	306,677	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-13	1,001,112	-	1,001,112	801,616	-	801,616
X. DİĞER AKTİFLER	V-I-15	8,196,629	11,945,776	20,142,405	5,328,857	7,628,874	12,957,731
VARLIKLAR TOPLAMI		391,989,601	259,105,338	651,094,939	266,960,424	166,080,705	433,041,129

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Cari Dönem 30 Eylül 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	215,941,132	182,562,247	398,503,379	142,276,343	111,854,405	254,130,748
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	2,179,653	50,136,311	52,315,964	2,286,766	42,776,918	45,063,684
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		53,028,542	13,984,179	67,012,721	19,825,274	5,598,794	25,424,068
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	11,965,200	29,816,377	41,781,577	11,792,577	17,455,479	29,248,056
4.1	Bonolar		6,526,372	-	6,526,372	6,494,825	-	6,494,825
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		5,438,828	29,816,377	35,255,205	5,297,752	17,455,479	22,753,231
V.	FONLAR		3,053	-	3,053	3,053	-	3,053
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3,053	-	3,053	3,053	-	3,053
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-2	3,238,787	2,733,689	5,972,476	2,226,099	1,085,898	3,311,997
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		3,238,787	2,733,689	5,972,476	2,226,099	1,085,898	3,311,997
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		865	-	865	1,823	549	2,372
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-5	993,904	25	993,929	935,839	99	935,938
X.	KARŞILIKLAR	V-II-7	2,450,675	60,826	2,511,501	2,219,860	39,067	2,258,927
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,252,271	5,506	1,257,777	1,153,968	3,997	1,157,965
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,198,404	55,320	1,253,724	1,065,892	35,070	1,100,962
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	561,104	2,034	563,138	1,138,988	3,003	1,141,991
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-8	156	41,973	42,129	1,232	30,758	31,990
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	5,018,668	353,532	5,372,200
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	5,018,668	353,532	5,372,200
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-10	6,248,868	13,320,310	19,569,178	6,394,877	12,850,576	19,245,453
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6,248,868	13,320,310	19,569,178	6,394,877	12,850,576	19,245,453
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-4	13,644,657	2,778,857	16,423,514	9,705,538	3,612,824	13,318,362
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	44,409,730	991,785	45,401,515	32,573,508	978,782	33,552,290
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	3,905,622	-	3,905,622	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		6,260,893	-	6,260,893	839,941	-	839,941
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		6,303,386	-	6,303,386	723,962	-	723,962
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(42,493)	-	(42,493)	115,979	-	115,979
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,273,387	-	1,273,387	1,285,422	-	1,285,422
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		299,697	533,129	832,826	561,289	682,614	1,243,903
16.5	Kâr Yedekleri		26,431,074	272,613	26,703,687	23,431,326	200,064	23,631,390
16.5.1	Yasal Yedekler		2,811,181	17,882	2,829,063	2,538,782	10,669	2,549,451
16.5.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		21,810,638	251,116	22,061,754	20,061,308	185,780	20,247,088
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,802,918	3,615	1,806,533	824,899	3,615	828,514
16.6	Kâr veya Zarar		5,517,277	181,373	5,698,650	3,134,638	45,862	3,180,500
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		196,734	11,374	208,108	(148,390)	(40,469)	(188,859)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		5,320,543	169,999	5,490,542	3,283,028	86,331	3,369,359
16.7	Azınlık Payları		721,780	4,670	726,450	820,892	50,242	871,134
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			354,666,326	296,428,613	651,094,939	236,400,445	196,640,684	433,041,129

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		140,995,241	248,439,038	389,434,279	130,858,298	206,289,254	337,147,552
I. GARANTİ ve KEFALETLER		40,473,281	55,371,840	95,845,121	38,069,926	40,210,391	78,280,317
1.1. Teminat Mektupları	V-III-2	39,666,935	31,575,068	71,242,003	37,379,041	21,625,025	59,004,066
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	V-III-1	2,669,890	9,726,705	12,396,595	2,904,236	7,080,944	9,985,180
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,973,532	-	1,973,532	1,322,033	-	1,322,033
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		35,023,513	21,848,363	56,871,876	33,152,772	14,544,081	47,696,853
1.2. Banka Kredileri		4,258	5,247,068	5,251,326	7,842	4,574,992	4,582,834
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	255,742	255,742	-	220,683	220,683
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		4,258	4,991,326	4,995,584	7,842	4,354,309	4,362,151
1.3. Akreditifler		272,283	18,031,988	18,304,271	141,830	13,590,815	13,732,645
1.3.1. Belgeli Akreditifler		272,283	18,031,988	18,304,271	141,830	13,590,815	13,732,645
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	6,172	6,172	-	4,736	4,736
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetler, İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		251,991	294,212	546,203	324,144	142,897	467,041
1.8. Diğer Garantilerimizden		191,412	105,981	297,393	51,444	49,964	101,408
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		86,402	111,351	197,753	165,625	221,962	387,587
II. TAAHHÜTLER		62,626,114	37,180,749	99,806,863	50,408,925	32,589,509	82,998,434
2.1. Cayılamaz Taahhütler	V-III-1	53,909,160	1,956,555	55,865,715	43,325,448	5,794,937	49,120,385
2.1.1. Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	39,777	1,589,369	1,629,146	2,407,191	5,561,794	7,968,985
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		3,150	-	3,150	7,500	-	7,500
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		24,388,093	2,758	24,390,851	18,076,739	2,340	18,079,079
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	5,344,163	-	5,344,163	3,528,150	-	3,528,150
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri	V-III-1	20,651,329	-	20,651,329	17,293,741	-	17,293,741
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		754,533	-	754,533	484,519	-	484,519
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		2,728,115	364,428	3,092,543	1,527,608	230,803	1,758,411
2.2. Cayılabilir Taahhütler		8,716,954	35,224,194	43,941,148	7,083,477	26,794,572	33,878,049
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8,716,954	35,224,194	43,941,148	7,083,477	26,794,572	33,878,049
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		37,895,846	155,886,449	193,782,295	42,379,447	133,489,354	175,868,801
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		37,895,846	155,886,449	193,782,295	42,379,447	133,489,354	175,868,801
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,883,422	3,189,179	5,072,601	2,320,043	2,217,584	4,537,627
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,067,121	1,474,425	2,541,546	1,163,458	1,109,150	2,272,608
3.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		816,301	1,714,754	2,531,055	1,156,585	1,108,434	2,265,019
3.2.2.1. Para ve Faiz Swap İşlemleri		27,360,188	128,688,047	156,048,235	30,978,513	115,422,998	146,401,511
3.2.2.2. Swap Para Alım İşlemleri		1,626,359	33,888,233	35,514,592	1,781,342	38,137,242	39,918,584
3.2.2.3. Swap Para Satım İşlemleri		22,453,829	13,099,516	35,553,345	25,527,171	14,629,740	40,156,911
3.2.2.4. Swap Faiz Alım İşlemleri		1,640,000	40,850,149	42,490,149	1,835,000	31,328,008	33,163,008
3.2.2.5. Swap Faiz Satım İşlemleri		1,640,000	40,850,149	42,490,149	1,835,000	31,328,008	33,163,008
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	621,790	621,790	576,987	759,416	1,336,403
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	309,234	309,234	367,787	294,076	661,863
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	312,556	312,556	209,200	465,340	674,540
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		241,832	240,560	482,392	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	240,560	240,560	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		241,832	-	241,832	-	-	-
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	23,146,873	31,557,277	8,503,904	15,089,356	23,593,260
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3,697,707,531	3,751,636,107	7,449,343,638	2,297,605,505	1,578,274,514	3,875,880,021
IV. EMANET KIYMETLER		77,100,058	27,188,612	104,288,670	76,566,563	15,168,557	91,735,120
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,345,968	-	4,345,968	2,113,691	-	2,113,691
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		53,290,366	8,848,468	62,138,834	57,617,522	5,230,911	62,848,433
4.3. Tahsile Alınan Çekler		9,579,043	1,579,330	11,158,373	8,743,308	1,190,464	9,933,772
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		8,051,912	1,434,482	9,486,394	6,704,176	1,084,425	7,788,601
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	310	2,462	2,152	238	2,390
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		451,415	9,706,853	10,158,268	204,705	4,909,862	5,114,567
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1,379,202	5,619,169	6,998,371	1,181,009	2,752,657	3,933,666
V. REHİNLİ KIYMETLER		800,783,139	330,783,537	1,131,566,676	775,988,471	242,582,316	1,018,570,787
5.1. Menkul Kıymetler		297,641	129,889	427,530	299,466	44,434	343,900
5.2. Teminat Senetleri		1,100,548	3,992,374	5,092,922	837,716	1,783,494	2,621,210
5.3. Emtia		109,468,315	3,652,329	113,120,644	106,248,275	2,762,344	109,010,619
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		524,726,905	276,889,693	801,616,598	552,289,678	193,747,833	746,037,511
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		164,623,447	46,021,807	210,645,254	115,697,559	44,107,197	159,804,756
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		566,283	97,445	663,728	615,777	137,014	752,791
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		2,819,824,334	3,393,663,958	6,213,488,292	1,445,050,471	1,320,523,643	2,765,574,114
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3,838,702,772	4,000,075,145	7,838,777,917	2,428,463,803	1,784,563,770	4,213,027,573

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONE EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2020- 30 Eylül 2020	Cari Dönem 1 Temmuz 2020- 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 1 Ocak 2019- 30 Eylül 2019	Önceki Dönem 1 Temmuz 2019- 30 Eylül 2019
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	33,987,371	12,463,481	32,151,335	11,122,370
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	26,864,696	9,620,021	26,235,791	9,161,483
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		89,803	55,552	280,207	75,774
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	84,587	18,794	263,161	84,802
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,117	367	2,881	919
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	6,731,921	2,688,938	5,166,044	1,736,787
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		267,831	212,819	59,083	17,506
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		2,855,268	1,152,429	1,585,643	594,788
1.5.2 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,608,822	1,323,690	3,521,318	1,124,493
1.5.3 Finansal Kiralama Gelirleri		196,956	73,532	174,586	58,703
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		18,291	6,277	28,665	3,902
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-2	17,837,385	6,937,189	23,147,053	7,610,579
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	10,277,438	4,173,064	14,181,253	5,005,995
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	1,153,349	353,354	1,360,706	425,870
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,614,951	1,040,712	4,391,095	1,032,149
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	3,405,224	1,185,356	3,059,046	1,101,436
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		108,140	31,322	117,139	40,664
2.6 Diğer Faiz Giderleri		278,283	153,381	37,814	4,465
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		16,149,986	5,526,292	9,004,282	3,511,791
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,355,865	750,952	2,717,627	892,553
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,956,576	947,585	3,532,886	1,165,358
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		554,095	191,659	529,468	180,599
4.1.2 Diğer		2,402,481	755,926	3,003,418	984,759
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		600,711	196,633	815,259	272,805
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		5,344	1,027	3,291	545
4.2.2 Diğer		595,367	195,606	811,968	272,260
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		17,459	172	8,546	114
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-3	(2,373,182)	(1,606,526)	(1,981,358)	(917,484)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	1,440,546	706,848	254,010	132,869
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(1,184,079)	(148,135)	(2,678,886)	(1,185,987)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	(2,629,649)	(2,165,239)	443,518	135,634
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	6,859,337	1,564,095	5,054,146	1,575,114
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		23,009,465	6,234,985	14,803,243	5,062,088
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-5	9,057,680	2,689,386	5,930,368	1,959,794
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-5	57,588	(20,579)	41,121	(13,122)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		2,605,791	855,986	2,309,275	825,450
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	4,555,675	1,213,055	3,843,413	1,167,967
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		6,732,731	1,497,137	2,679,066	1,121,999
XIV. KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN					
XV. ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		46,596	18,639	48,196	15,774
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z					
XVII. (XII+...+XV)	V-IV-7	6,779,327	1,515,776	2,727,262	1,137,773
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-10	(1,238,520)	(198,436)	(579,091)	(320,604)
18.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(1,329,413)	443,652	(1,313,193)	(864,476)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-10	(1,536,086)	(909,318)	(989,708)	(269,289)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-10	1,626,979	267,230	1,723,810	813,161
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z					
XIX. (XVI±XVII)	V-IV-9	5,540,807	1,317,340	2,148,171	817,169
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
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. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z		-	-	-	-
XXII. (XIX-XX)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z		-	-	-	-
XXIV. (XXI±XXII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	V-IV-11	5,540,807	1,317,340	2,148,171	817,169
25.1 Grubun Kârı / Zararı		5,490,542	1,298,278	2,020,109	753,924
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		50,265	19,062	128,062	63,245
100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar	I-XXIV	1.6818	0.3243	0.8080	0.3015

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 KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak 2020- 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 1 Ocak 2019- 30 Eylül 2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	5,540,807	2,148,171
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(424,361)	813,585
2.1.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(13,284)	(111,235)
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(9,728)	(1,341)
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,368)	(1,708)
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(3,477)	(115,043)
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1,289	6,857
2.2.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(411,077)	924,820
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	249,682	79,613
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(633,337)	898,576
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(137,510)	93,967
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	110,088	(147,336)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	5,116,446	2,961,756

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 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			Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Aznlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak								
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1						2	3	4	5	6	Kar Yedekleri		
Cari Dönem 30 Eylül 2020																			
I. Önceki Dönem Sonu																			
Bakiyesi	2,500,000	723,962	-	115,979	693,898	(105,972)	697,496	407,474	879,787	(43,358)	23,631,390	3,180,500	-	32,681,156	871,134	33,552,290			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2,500,000	723,962	-	115,979	693,898	(105,972)	697,496	407,474	879,787	(43,358)	23,631,390	3,180,500	-	32,681,156	871,134	33,552,290			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(10,204)	(740)	(1,091)	249,682	(523,249)	(137,510)	-	-	5,490,542	5,067,430	49,016	5,116,446			
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)			
XI. Kâr Dağıtım																			
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,864,691	(2,864,691)	-	-	-	-			
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,864,691	(2,864,691)	-	-	-	-			
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,905,622	6,303,386	-	(42,493)	683,694	(106,712)	696,405	657,156	356,538	(180,868)	26,703,687	208,108	5,490,542	44,675,065	726,450	45,401,515			

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 sınıflandırma 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 KURULUŞLARI

**30 EYLÜL 2019 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
Önceki Dönem 30 Eylül 2019																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	724,276	-	91,433	776,360	(41,357)	441,729	307,342	(117,769)	(102,292)	18,687,653	5,096,704	-	28,364,079	741,674	29,105,753
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,500,000	724,276	-	91,433	776,360	(41,357)	441,729	307,342	(117,769)	(102,292)	18,687,653	5,096,704	-	28,364,079	741,674	29,105,753
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	19,888	(1,843)	(111,290)	79,613	751,818	93,967	-	-	2,020,109	2,852,262	109,494	2,961,756
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		-	3,589	-	(43,407)	-	-	-	-	-	-	(479,922)	450,030	-	(69,710)	6,936	(62,774)
XI. Kâr Dağıtımı																	
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,736,944	(5,736,944)	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	727,865	-	48,026	796,248	(43,200)	330,439	386,955	634,049	(8,325)	23,944,675	(190,210)	2,020,109	31,146,631	858,104	32,004,735

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 çevrim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma 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**

**31 ARALIK 2019 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 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	3,504,907	4,074,678
1.1.1	Alınan Faizler	28,050,565	28,848,127
1.1.2	Ödenen Faizler	(17,885,669)	(22,779,235)
1.1.3	Alınan Temettüleri	17,459	7,923
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,586,403	3,532,886
1.1.5	Eldede Edilen Diğer Kazançlar	312,659	1,071,669
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	3,790,905	1,735,937
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(2,647,225)	(2,498,731)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(2,374,022)	(1,723,457)
1.1.9	Diğer	(9,346,168)	(4,120,441)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	37,390,210	2,576,225
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	(7,541,437)	(205,576)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(7,472,720)	(87,682)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(130,258,789)	(36,717,269)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(10,072,786)	39,567
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	2,316,867	2,919,515
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	140,849,210	46,645,348
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	7,718,455	(3,261,760)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	41,851,410	(6,755,918)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	40,895,117	6,650,903
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(63,784,736)	(13,275,273)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(48,556)	(181,576)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	700	220
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1,768,004)	(1,229,410)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	371,516	223,900
2.5	Eldede Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(73,712,229)	(13,740,412)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17,584,717	7,376,710
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(10,987,874)	(6,306,183)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,824,545	812,410
2.9	Diğer	(49,551)	(230,932)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	19,650,068	9,370,093
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	28,276,135	25,192,307
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı	(15,336,922)	(15,560,043)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	7,000,000	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(289,145)	(262,171)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	190,164	(13,682)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(3,049,387)	2,732,041
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	29,986,852	21,379,500
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	26,937,465	24,111,541

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır. 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 değerlendirme 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 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 2020 tarihli finansal tablolara yansıttığı Covid-19’un etkilerini ilerleyen bölümlerde açıklamıştır. Ayrıca, 30 Eylül 2020 tarihli ara dönem finansal tabloları hazırlanırken, TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Mevduat dışında Ana Ortaklık Banka’nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Ana Ortaklık Banka'nın geçerli para birimi olan 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 değerlerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

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

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 almıştır.

Grup, 30 Eylül 2016 raporlama döneminden bu yana 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 4 Mayıs 2016 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 500 milyon Avro ve itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan menkul kıymetlerinin 76.8 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunma kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece özkaynaklar altındaki kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabında muhasebeleşmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2020 itibarıyla muhasebeleştirilen kur farkı geliri 180,868 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

30 Eylül 2020 itibarıyla yapılan ölçümlerde net yatırım riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Ana Ortaklık Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmaktadır. Bu yönetime göre, riskten korunma konusu kalemlerde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

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

Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 30 Eylül 2020 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.

Güneş Sigorta AŞ ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ için 22 Nisan 2020 tarihinde TVF Finansal Yatırımlar AŞ ile hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve söz konusu hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır. İlgili bağlı ortaklıklar önceki dönemde konsolidasyon kapsamında, bilançonun varlık ve yükümlükler bölümünde satış amaçlı işlemlere konu hesaplar üzerinden, gelir tablosunda ise tam konsolidasyon yöntemindeki gibi konsolidasyona tabi tutulmuştur. İlgili bağlı ortaklıklar satış işlemi ile konsolidasyon kapsamından çıkarılmış, söz konusu ortaklıkların satış işlem tarihine kadar gerçekleşen gelir-gider unsurlarına ait değerler konsolide gelir tablosunda gösterilmiştir.

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

Vakıf 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 2020 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 İŞTİRAKLERE 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 getirmedikinden, 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 taşınamaması nedeniyle, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Grup'un 30 Eylül 2020 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 gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Factoring faaliyetleri

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelirleri dönemsel 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 2020 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 muhasebeleşirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) 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 almaktadır.

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

Değerlendirmeyi yaparken 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 bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 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 değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer tahmininde 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 Ana Ortaklık Banka, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 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 kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

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

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

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlu temerrüde düştükten sonraki süreçte, alacağın tahsil edilemeyen miktarının bulunmasını sağlayan orandır. Temerrüt Halinde Kayıp 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. Sürüklenme etkisi nedeniyle, kurumsal tarafta THK değerleri müşteri bazında, bireysel tarafta ise kredi bazında yapılmaktadır. TFRS 9’a uygun olacak şekilde farklı risk karakteristiklerine göre ayrıştırma yapmak amacıyla, değişik risk unsurlarına göre bireysel ve kurumsal segmentler kendi içinde THK havuzlarına ayrıştırılmaktadır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 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 Olasılığı (TO) hesaplamalarında kullanılan modeller geçmişe yönelik ve dönemlik olarak temerrüt eden ve etmeyen kredilere ilişkin tarihsel veriler üzerinden geliştirilmiştir TFRS 9 kapsamında kullanılacak olan TO değeri, her bir derecelendirme modeli ve modelin çıktısı olan rating bilgisi özelinde ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Bu bağlamda, öncelikle tarihsel veriden bu model ve rating değerlerinden gerçekleşen zamandan bağımsız (through the cycle) TO değerleri hesaplanmakta, ardından Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı eğrileri oluşturulmaktadır. Söz konusu Ömür Boyu TO eğrileri beklenen kredi zararları hesaplamasında aşağıdaki iki temel tahmin verisinin elde edilmesini sağlamaktadır:

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

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

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

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

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. Beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamasında kullanılan senaryo ağırlıkları yeniden ele alınmış ve Covid-19 etkilerini yansıtabilmesi amacıyla olumsuz senaryo ağırlığı artırılmış olup makroekonomik tahminlerde düzenlemeler yapılmıştır. 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 için kullanılan model ve metodolojiler, asgari yılda bir kez doğruluğu ve uygunluğu açısından model ve metodoloji sorumlusu ilgili ekipler tarafından değerlendirilir.

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:

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 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 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.

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 varlıkları 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 oluşturmuş olduğu niteliksel kriterler setinin uygulanması

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

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 kararına 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 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 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 sebebiyle BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı kararına istinaden Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmektedir.

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 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 dönemde %100 karşılık ayrılmış olan 890,789 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

Varlık Satışı 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 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 ÖDÜNÇ 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 gösterilmektedir 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka’nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

13 Aralık 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarından Güneş Sigorta AŞ’nin sermayesindeki hisseler ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ’nin sermayesindeki hisselerin Türkiye Varlık Fonu Yönetimi AŞ tarafından kurulacak bir şirkete devredilmesine ilişkin olarak çalışmalar başlatmıştır. Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ, Bağlı Ortaklıklar hesabından çıkarılmış olup Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar / Varlık Borçları hesabında izlenmeye başlanmıştır. İlgili ortaklıkların konsolidasyona alınma yöntemi Üçüncü bölüm Muhasebe Politikaları IV numaralı başlık altında belirtilmiştir.

VakıfBank’ın sahibi olduğu ve Güneş Sigorta AŞ sermayesinin %51.1’ini temsil eden hisseler ile Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ sermayesinin %53.9’unu temsil eden Banka hisselerinin TVF Finansal Yatırımlar’a devri amacıyla, alıcı sıfatıyla TVF Finansal Yatırımlar ile satıcı sıfatıyla VakıfBank arasında 22 Nisan 2020 tarihinde bir hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve hisse devri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

22 Nisan 2020 tarihi itibarıyla Güneş Sigorta AŞ’de ve Vakıf Emeklilik AŞ’de Ana Ortaklık Banka’nın sahip olduğu payların tamamı TVF Finansal Yatırımlar AŞ’ye devredilmiş olup ilgili şirketlerde Ana Ortaklık Banka’nın herhangi bir payı kalmamıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla 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 2020 tarihi itibarıyla şerefiye tutarı 14,631 TL'dir (31 Aralık 2019: 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 2020 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 ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

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

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

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Grup, kiracı ve kiralayan sıfatıyla kiralama 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 kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

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

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 “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” olarak muhasebeleştirilmiştir. 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 gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 yansıtılmamaktadır, 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.

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 2020 tarihi itibarıyla geçerli olan 7,117 TL (tam TL) (31 Aralık 2019: 6,380 TL (tam TL)) ile sınırlanmıştır.

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

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 muhasebeleştirilmektedir.

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 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)

Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

- 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.

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 2019 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 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

Kurumlar vergisi

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. Maddesi uyarınca Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanmaktadır. 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 (temettü) 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 kazançların %75'i, gayrimenkuller için yapılan satışlarda ise %50'si, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında “Diğer Kar Yedekleri” kaleminde izlemektedir.

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

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

Kuzey Irak (Erbil)

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 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)

A.B.D. (New York)

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

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)

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

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu 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 kâr etkilemeyen farklar bu hesaplamamın dışında tutulmuştur.

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

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

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000 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 çıkarılmış sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 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 artırımı 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 artırımı 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 2020 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 175,736 TL'dir (31 Aralık 2019: 197,513 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç

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

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.6818 tam TL’dir (30 Eylül 2019: 0.808 tam TL).

İlişkili taraflar

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

Sigortacılık faaliyetleri

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

Bireysel emeklilik sistemi

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

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

Yukarıda belirtilen “katılımcılara borçlara” ek olarak *bireysel emeklilik sistemi borçları* katılımcıların geçici hesaplarını ve bireysel emeklilik acentelerine borçları da içermektedir. Katılımcıların geçici hesapları katılımcıların henüz yatırım yapılmamış olan ödemelerini içermektedir.

Bireysel emeklilik sisteminden alınan ücretler, fon işletim gideri kesintisi, katılımlardan alınan yönetim gideri kesintisi ve giriş aidatlarından oluşmaktadır.

Sınıflandırmalar

Daha önceki dönemlerde bilançoda “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” kalemi altında izlenen “İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları”, 30 Eylül 2020 tarihli bilançoda “Diğer Kâr Yedekleri” kalemi altında sınıflandırılmış olup, 31 Aralık 2019 tarihli bilanço da cari dönem ile uyumlu gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Standardına İlişkin Açıklamalar

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

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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem – 30 Eylül 2020	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,340,638	25,318	1,365,956
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	369,088	2,939	372,027
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	971,550	22,379	993,929
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	906,029	19,972	926,001

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,413,536	20,589	1,434,125
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	495,782	2,405	498,187
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	917,754	18,184	935,938
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	876,242	16,979	893,221

Grup’un süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Ana Ortaklık Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM’lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 59,105 TL kira ödemesi yapılmıştır. (30 Eylül 2019: 72,364 TL)

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bunlara ilave olarak dikkate alınan son düzenleme değişiklikleri şu şekildedir:

BDDK’nın 23 Mart 2020 tarihi, 3397 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

BDDK’nın 23 Mart 2020 tarihi, 3397 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas döviz cinsinden tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru dikkate alınmıştır.

BDDK’nın 16 Nisan 2020 tarihi, 3984 sayılı düzenlemesine istinaden, Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı kullanılmıştır.

Grup’un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 64,025,813 TL (31 Aralık 2019: 52,330,948 TL) konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 17.04 (31 Aralık 2019: % 16.22)’tür.

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,905,622	-
Hisse senedi ihraç primleri	6,303,386	-
Yedek akçeler	26,703,687	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,667,291	-
Kâr	5,698,650	-
Net Dönem Kârı	5,490,542	-
Geçmiş Yıllar Kârı	208,108	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	(42,493)	-
Azınlık payları	725,353	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	45,961,496	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zarar ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	376,050	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	187,120	-
İlgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	267,958	271,239
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan erelenmiş vergi varlığının, ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işleme konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazla 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 erelenmiş 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 erelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulaca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	831,128	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	45,130,368	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen intizamlı paylara tekbül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11,364,275	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişiler ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	11,364,275	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazla 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 (-)	-	-
Kurulaca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 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 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Tutar	Tutar^(*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin	-	-
Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek	-	-
sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	11,364,275	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	56,494,643	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,341,978	-
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)	1,097	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,197,149	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,540,224	-
Katki Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen	-	-
şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların	-	-
net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-	-
Katki Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katki Sermaye Toplamı	7,540,224	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	64,034,867	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırları aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca	-	-
elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net değerleri(-)	9,054	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan	-	-
yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin	-	-
Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana	-	-
sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin	-	-
Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan	-	-
yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına	-	-
İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin	-	-
Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	64,025,813	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	375,795,943	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.01	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.03	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	17.04	-
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3.507	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.007	-
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 (%)	7.51	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların	-	-
net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan	-	-
yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	8,416,121	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,197,149	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan	-	-
toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan	-	-
toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
^(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar	-	-
^(**) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama	-	-
yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019		
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	
Hisse senedi ihraç primleri	723,962	
Yedek akçeler	23,631,390	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,769,902	
Kâr	3,180,500	
Net Dönem Kârı	3,369,359	
Geçmiş Yıllar Kârı	(188,859)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	115,979	
Azınlık payları	859,371	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	33,781,104	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	240,577	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	194,483	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	234,853	238,059
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	669,913	
Çekirdek Sermaye Toplamı	33,111,191	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara kabul eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9,670,380	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	9,670,380	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin	-	-
Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	9,670,380	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	42,781,571	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,873,555	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	488,644	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	11,763	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,669,673	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9,554,991	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	9,554,991	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	52,336,562	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerinden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	5,614	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	52,330,948	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	322,729,325	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	10.26	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.26	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.22	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3.520	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.020	-
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 (%)	5.76	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,736,281	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,669,673	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 30 Eylül 2020						
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	TRSVKFB92719	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
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	1,766	525	4,994	6,371	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4,838	1,766	525	4,994	6,371	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 2020 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):

Cari Dönem - 30 Eylül 2020

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 dönüştürülebilirlik, dönüştürme sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, 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 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 olmadığını	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 2020 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):

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1175854923/ US90015WAC73	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFB0043	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihraç(Katki Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihraç(Katki Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihraç(Katki Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihraç(Katki Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihraç(Katki Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	488	2.780	1.355	525	4.994	4.677	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4,119	2,788	1,355	525	4,994	4,677	725
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Sermaye Benzeri Borçlar	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	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	3 Şubat 2020’de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır	1 Kasım 2022’de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Mitteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27.09.2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR
30 EYLÜL 2020 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):

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019							
Faiz/temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz	%6,875 sabit faiz	%8 sabit faiz	5 yıl vadeli “Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi” + 350 baz puan	% 12,62 sabit faiz	% 5,076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımını geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	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. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF’ ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF’ ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem - 30	Önceki Dönem -
	Eylül 2020	31 Aralık 2019
Bilanço Özkaynaklar Değeri	45,401,515	33,552,290
Menkul Değer Değerleme Farkları	185,028	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	(187,120)	(194,483)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(267,958)	(234,853)
Genel Karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı)	4,197,149	3,669,673
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - Sermaye Benzeri Borçlar	14,706,253	15,543,935
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(9,054)	(5,614)
Yasal Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	64,025,813	52,330,948

(*) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli, 3397 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

(**) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli, 3397 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas döviz cinsinden tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru dikkate alınmıştır.

(***) BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarihli, 3984 sayılı düzenlemesine istinaden, Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı kullanılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	7.7600	9.1010
Bilanço tarihinden önceki:		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.8401	9.2040
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.7791	9.0758
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.6482	8.8920
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.6307	8.8883
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.7012	8.9889
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	7.5046	8.8569

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 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 2020	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	13,681,703	22,108,091	3,207,011	38,996,805
Bankalar	567,519	1,963,726	264,537	2,795,782
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	153,441	9,451,672	9,605,113
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13,190,927	40,923,314	-	54,114,241
Verilen Krediler ⁽¹⁾⁽²⁾	65,999,414	60,001,727	228,972	126,230,113
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3	-	-	3
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7,131,928	7,551,525	-	14,683,453
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	1,243	13,280	-	14,523
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	362	-	-	362
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	5,568,354	7,755,887	1,820	13,326,061
Toplam Varlıklar	106,141,453	140,470,991	13,154,012	259,766,456
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	5,090,372	3,876,318	421,670	9,388,360
Diğer Mevduat	58,758,669	96,826,071	17,589,147	173,173,887
Para Piyasalarına Borçlar	5,164,108	8,820,071	-	13,984,179
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	22,779,776	27,199,476	157,059	50,136,311
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽⁴⁾	11,102,021	30,526,143	1,508,523	43,136,687
Muhtelif Borçlar	984,109	382,009	287	1,366,405
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	621,632	3,174,205	15,826	3,811,663
Toplam Yükümlülükler	104,500,687	170,804,293	19,692,512	294,997,492
Net Bilanço Pozisyonu	1,640,766	(30,333,302)	(6,538,500)	(35,231,036)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	611,676	17,443,854	6,778,466	24,833,996
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	10,914,532	21,838,319	8,063,959	40,816,810
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	10,302,856	4,394,465	1,285,493	15,982,814
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	26,265,163	28,328,199	778,478	55,371,840
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	81,179,147	81,204,896	4,773,065	167,157,108
Toplam Yükümlülükler	78,138,900	110,524,081	6,692,965	195,355,946
Net Bilanço Pozisyonu	3,040,247	(29,319,185)	(1,919,900)	(28,198,838)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,473,866)	23,197,295	1,937,708	23,661,137
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	8,297,016	32,111,731	2,728,069	43,136,816
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	9,770,882	8,914,436	790,361	19,475,679
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	18,482,281	21,259,341	468,769	40,210,391

- (1) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 630,504 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: 1,041,327 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.
- (2) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 181,981 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: 244,250 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.
- (3) Diğer varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları 49,378 TL (31 Aralık 2019: 128,610), Peşin Ödenmiş Giderler 157,860 TL (31 Aralık 2019: 129,290), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (55,871 TL) (31 Aralık 2019: (48,726)), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 158,695 TL (31 Aralık 2019: 63,526), ertelenmiş vergi yükümlülüğü 41,973 TL (31 Aralık 2019: 30,758), Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları 8,067 TL (31 Aralık 2019: 5,873 TL), kazanılmamış gelirler 225,806 TL (31 Aralık 2019: 211,672) ve özkaynaklar 991,785 TL (31 Aralık 2019: 978,782) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
- (4) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
- (5) 803,952 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: 2,203,998 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 785,417 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: 3,357,796 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.
- (6) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem- 30 Eylül 2020		Önceki Dönem- 30 Eylül 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	(1,290,273)	(1,290,273)	47,685	47,685
Avro	225,083	364,954	193,889	286,051
Diğer para birimleri	23,997	23,997	1,458	1,458
Toplam, net^(**)	(1,041,193)	(901,322)	243,032	335,194

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

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 30 Eylül 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	1,290,273	1,290,273	(47,685)	(47,685)
Avro	(225,083)	(364,954)	(193,889)	(286,051)
Diğer para birimleri	(23,997)	(23,997)	(1,458)	(1,458)
Toplam, net^(**)	1,041,193	901,322	(243,032)	(335,194)

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	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 Bankaları	2,206,117	-	-	-	-	41,396,478	43,602,595
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	37,946	886,880	-	-	-	1,909,350	2,834,176
Para Piyasalarından Alacaklar	3,304,438	3,453	3,957,940	2,301,772	-	326,069	9,893,672
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	235,739	505	-	-	-	-	236,244
Verilen Krediler (*)	10,968,110	7,178,104	11,153,235	42,864,578	8,523,828	19,244	80,707,099
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	132,117,164	73,113,505	93,359,170	74,078,682	47,312,911	16,392,678	436,374,110
Diğer Varlıklar (**)	31,821,163	1,809,538	2,965,141	15,920,935	5,497,679	-	58,014,456
Toplam Varlıklar	1,533,040	3,226,145	4,561,102	312,844	2,247,461	7,551,995	19,432,587
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	7,057,440	4,359,610	31,095	-	-	1,383,487	12,831,632
Diğer Mevduat	242,576,311	51,546,116	13,859,275	1,448,854	61,496	76,179,695	385,671,747
Para Piyasalarına Borçlar	59,417,108	3,596,205	3,009,728	989,680	-	-	67,012,721
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	10,062,996	10,062,996
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	1,887,921	4,351,374	10,120,445	39,772,011	5,219,004	-	61,350,755
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,509,925	30,194,968	11,851,340	5,836,151	459,060	1,464,520	52,315,964
Diğer Yükümlülükler (****)	652,093	2,106,803	3,258,679	192,252	2,436,007	53,203,290	61,849,124
Toplam Yükümlülükler	314,100,798	96,155,076	42,130,562	48,238,948	8,175,567	142,293,988	651,094,939
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	73,866,026	87,239,863	55,406,312	-	216,512,201
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(131,877,081)	(9,936,946)	-	-	-	(74,698,174)	(216,512,201)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	3,492,899	9,025,672	-	-	-	-	12,518,571
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	(2,055,556)	(1,323,970)	(2,192,164)	-	(5,571,690)
Toplam Pozisyon	(128,384,182)	(911,274)	71,810,470	85,915,893	53,214,148	(74,698,174)	6,946,881

(*) Donuk alacaklar “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir

(**) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve beklenen zarar karşılıkları “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	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	339,913	-	-	-	-	36,164,679	36,504,592
Bankalar	3,303,790	603,035	329,183	-	-	1,982,490	6,218,498
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	199	-	2,019,711	-	-	288,022	2,307,932
Para Piyasalarından Alacaklar	14,535	-	-	-	-	-	14,535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,262,635	1,985,624	7,692,370	8,212,306	5,629,310	18,054	25,800,299
Verilen Krediler (*)	78,288,213	38,401,850	85,452,931	52,678,243	27,290,137	17,818,227	299,929,601
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	9,120,723	4,987,724	12,906,825	13,666,366	6,332,995	-	47,014,633
Diğer Varlıklar (**)	629,914	721,430	266,623	2,253,453	746,922	10,632,697	15,251,039
Toplam Varlıklar	93,959,922	46,699,663	108,667,643	76,810,368	39,999,364	66,904,169	433,041,129
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	6,416,799	3,135,429	311,986	-	-	651,040	10,515,254
Diğer Mevduat	139,688,798	35,484,320	16,962,445	1,484,184	41,826	49,953,921	243,615,494
Para Piyasalarına Borçlar	21,550,539	2,749,500	383,796	740,233	-	-	25,424,068
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,531,664	8,531,664
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	2,355,658	4,353,007	2,989,974	31,860,385	6,934,485	-	48,493,509
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,255,577	28,558,228	8,462,570	3,407,580	1,360,533	1,019,196	45,063,684
Diğer Yükümlülükler (****)	569,198	764,191	81,040	2,033,618	1,066,200	46,883,209	51,397,456
Toplam Yükümlülükler	172,836,569	75,044,675	29,191,811	39,526,000	9,403,044	107,039,030	433,041,129
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	79,475,832	37,284,368	30,596,320	-	147,356,520
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(78,876,647)	(28,345,012)	-	-	-	(40,134,861)	(147,356,520)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,535,875	4,804,841	-	-	-	-	7,340,716
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(207,784)	(341,823)	(1,938,734)	-	(2,488,341)
Toplam Pozisyon	(76,340,772)	(23,540,171)	79,268,048	36,942,545	28,657,586	(40,134,861)	4,852,375

(*) Donuk alacaklar “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir

(**) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve beklenen zarar karşılıkları “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	7.00
Bankalar	0.01	0.08	-	12.07
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	10.82
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.46	3.62	-	11.04
Verilen Krediler	5.07	6.48	-	11.91
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.60	6.25	-	8.86
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.75	1.72	-	11.91
Diğer Mevduat	1.00	2.29	-	10.31
Para Piyasalarına Borçlar	0.83	1.77	-	10.98
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.04	5.99	-	12.89
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.65	2.55	-	9.99
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019				
	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	10.00
Bankalar	0.01	1.67	-	11.00
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	0.83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.57
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.29	6.90	-	15.79
Verilen Krediler	5.46	7.57	-	16.41
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.62	6.73	-	12.82
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.50	2.65	-	11.09
Diğer Mevduat	0.51	2.16	-	10.41
Para Piyasalarına Borçlar	0.85	2.86	-	11.21
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.04	6.13	-	12.59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.00	4.16	-	8.01

(*) 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun	Piyasa Değeri (*)
Değer (*)			
Hisse Senedi Yatırımları			
Borsada İşlem Gören(*)	480,957	480,957	480,957
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	480,940	480,940	480,940
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	17	17	17
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	1,441,838	1,337,373	

(*) 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 2019 değerlendirme raporlarıyla belirlenmektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun	Piyasa Değeri (*)
Değer (*)			
Hisse Senedi Yatırımları			
Borsada İşlem Gören(*)	437,619	437,619	437,619
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	436,003	436,003	436,003
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	1,616	1,616	1,616
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	1,347,016	1,283,227	

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

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

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

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
Cari Dönem - 30 Eylül 2020					
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	733,904	733,904	-	-
4. Toplam	-	733,904	733,904	-	-

(*) 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
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019					
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	763,262	763,262	-	-
4. Toplam	-	763,262	763,262	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı ^(*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
Cari Dönem - 30 Eylül 2020			
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	480,957	478,314	38,265
3. Diğer Hisse Senetleri	1,441,838	1,404,984	112,399
4. Toplam	1,922,795	1,883,298	150,664

(*) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli, 3397 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas döviz cinsinden tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru dikkate alınmıştır.

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019			
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	437,619	437,619	35,010
3. Diğer Hisse Senetleri	1,347,016	1,347,016	107,761
4. Toplam	1,784,635	1,784,635	142,771

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

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

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

Grup'un likidite riski yönetimine ilişkin olarak belirtilen yapının yanı sıra, bağlı ortaklıklar ve iştirakler nezdinde de tesis edilmiş muhtelif sistem ve süreçler mevcuttur. Söz konusu sistem ve süreçlerin, likidite riskinin yönetilmesi ile ilgili olarak genel kabul görmüş yaklaşımlara ve her bir bağlı ortaklık ve iştirakin tabi olduğu yasal düzenlemelere uyumlu bir biçimde tasarlanmış olması esastır. Tesis edilmiş yapı ve düzenlemelerin, bağlı ortaklık ve iştiraklerin likidite riski yönetimini kurum içinde etkin bir biçimde yürütülmesinin 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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 kullanımına 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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 Grup’un 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 belirlenmiş olup, BDDK’nın 26 Mart 2020 tarih 3520 sayılı düzenlemesine istinaden mevduat ve katılım bankalarının 31 Aralık 2020 tarihine kadar LKO yönetmeliğinin 32. maddesinden muaf tutulmalarına karar verilmiştir.

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Ağustos 2020	102.62	Eylül 2020	161.29
EN YÜKSEK	Temmuz 2020	114.57	Ağustos 2020	190.18

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
Cari Dönem - 30 Eylül 2020					
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			98,657,471	56,590,718
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	167,594,614	79,096,218	14,729,384	7,909,622
3	İstikrarlı mevduat	40,601,545	-	2,030,077	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	126,993,069	79,096,218	12,699,307	7,909,622
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	188,773,544	75,375,084	77,867,672	30,940,007
6	Operasyonel mevduat	110,633,836	41,800,483	27,658,459	10,450,121
7	Operasyonel olmayan mevduat	63,458,746	29,201,277	35,614,597	16,201,749
8	Diğer teminatsız borçlar	14,680,962	4,373,324	14,594,616	4,288,137
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	17,146,750	9,390,497	17,146,749	9,390,498
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17,146,750	9,390,497	17,146,749	9,390,498
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	35,808,863	31,799,339	1,790,443	1,589,967
15	Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	99,900,950	24,011,781	8,479,480	1,958,510
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			120,013,728	51,788,604
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	21,345,139	6,797,635	13,515,393	5,104,623
19	Diğer nakit girişleri	16,588,553	14,655,118	16,588,553	14,655,118
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	37,933,692	21,452,753	30,103,946	19,759,741
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			98,657,471	56,590,718
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			89,909,782	32,028,863
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			110.01	178.96

(*) 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Kasım 2019	127.69	Ekim 2019	479.15
EN YÜKSEK	Ekim 2019	133.38	Aralık 2019	516.03

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019					
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			70,761,044	42,276,476
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	120,133,133	55,056,240	10,368,304	5,505,624
3	İstikrarlı mevduat	32,900,169	-	1,645,008	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	87,232,964	55,056,240	8,723,296	5,505,624
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	111,643,307	41,770,686	51,055,424	19,294,434
6	Operasyonel mevduat	62,001,636	20,843,126	15,500,409	5,210,781
7	Operasyonel olmayan mevduat	35,381,148	15,468,907	21,381,252	8,706,534
8	Diğer teminatsız borçlar	14,260,523	5,458,653	14,173,763	5,377,119
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	27,337,778	5,872,004	27,337,777	5,872,005
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	27,337,778	5,872,004	27,337,777	5,872,005
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	29,597,948	27,734,170	1,479,897	1,386,709
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	85,350,244	19,573,523	7,969,226	1,797,957
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			98,210,628	33,856,729
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	23,373,741	9,993,255	16,974,158	8,338,194
19	Diğer nakit girişleri	26,660,187	26,498,613	26,660,187	26,498,613
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	50,033,928	36,491,868	43,634,345	34,836,807
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			70,761,044	42,276,476
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			54,576,283	8,464,182
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			129.87	502.33

(*) 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Grup’un yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine 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 2020	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	43,602,595	-	-	-	-	-	-	43,602,595
Bankalar	1,909,350	37,946	886,880	-	-	-	-	2,834,176
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara	-	-	-	-	-	-	-	-
Yansıtılan FV	3,145	3,304,438	3,453	3,957,940	2,301,772	-	322,924	9,893,672
Para Piyasalarından Alacaklar	-	235,739	505	-	-	-	-	236,244
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Gelire Yansıtılan FV	-	268,733	947,472	11,962,899	54,530,980	12,977,771	19,244	80,707,099
Verilen Krediler	-	30,602,470	9,061,963	55,074,981	221,908,359	103,333,659	16,392,678	436,374,110
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıklar	-	155,208	980,929	3,699,554	30,897,313	22,281,452	-	58,014,456
Diğer Varlıklar (**)	328,199	3,353,349	1,853,620	4,744,266	2,021,591	3,715,850	3,415,712	19,432,587
Toplam Varlıklar	45,843,289	37,957,883	13,734,822	79,439,640	311,660,015	142,308,732	20,150,558	651,094,939
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	1,383,487	7,057,440	4,359,610	31,095	-	-	-	12,831,632
Diğer Mevduat	77,229,942	241,682,847	51,269,392	13,964,682	1,463,388	61,496	-	385,671,747
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,779,671	6,293,434	19,299,894	15,535,800	9,407,165	-	52,315,964
Para Piyasalarına Borçlar	-	57,959,801	2,424,816	4,037,398	2,161,069	429,637	-	67,012,721
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	-	1,558,520	3,857,582	7,340,410	38,954,699	9,639,544	-	61,350,755
Muhtelif Borçlar	-	7,047,286	-	-	-	-	3,015,710	10,062,996
Diğer Yükümlülükler	149,159	1,318,100	2,248,750	3,282,689	363,018	2,740,165	51,747,243	61,849,124
Toplam Yükümlülükler	78,762,588	318,403,665	70,453,584	47,956,168	58,477,974	22,278,007	54,762,953	651,094,939
Net Likidite Açığı	(32,919,299)	(280,445,782)	(56,718,762)	31,483,472	253,182,041	120,030,725	(34,612,395)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	50,475	530,074	993,906	2,592,594	1,915,458	-	6,082,507
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	13,982,498	7,703,035	20,217,641	14,724,476	43,304,751	-	99,932,401
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13,932,023	7,172,961	19,223,735	12,131,882	41,389,293	-	93,849,894
Gayrinakdi Krediler	46,392,770	3,766,540	7,646,639	21,053,272	14,439,858	2,356,289	189,753	95,845,121
Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2019								
Toplam Aktifler	38,853,147	30,919,666	12,234,824	51,282,369	171,017,596	103,182,355	25,551,172	433,041,129
Toplam Pasifler	51,461,245	178,196,721	51,706,390	36,620,832	42,802,188	23,735,323	48,518,430	433,041,129
Net Likidite Açığı	(12,608,098)	(147,277,055)	(39,471,566)	14,661,537	128,215,408	79,447,032	(22,967,258)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	27,305	(191,471)	151,653	2,228,450	1,454,064	-	3,670,001
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	16,853,653	7,934,791	6,988,990	24,983,777	33,008,190	-	89,769,401
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	16,826,348	8,126,262	6,837,337	22,755,327	31,554,126	-	86,099,400
Gayrinakdi Krediler	41,170,276	2,903,572	6,295,723	15,338,280	10,264,800	1,960,156	347,510	78,280,317

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup’un “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %7.39 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2019: %7.91) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	551,130,944	433,241,076
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark ⁽¹⁾	247,962	199,947
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	(9,203,189)	(5,621,334)
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	33,313,188	23,962,005
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	65,374,313	55,359,211
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	(213,282,815)	(180,157,520)
Toplam Risk Tutarı	664,828,120	530,082,012

⁽¹⁾ Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli dönem sonu bakiyelerine yer verilmiştir.

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

Kaldıraç Oranı

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2020 ^(*)	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019 ^(*)
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	623,988,379	422,674,445
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(449,451)	(471,945)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	623,538,928	422,202,500
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9,884,451	4,111,062
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,503,595	1,510,272
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	11,388,046	5,621,334
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4,965,866	3,092,305
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4,965,866	3,092,305
Bilanço Dışı işlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	192,348,977	154,462,559
11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(69,394,698)	(55,296,687)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	122,954,279	99,165,872
Sermaye ve toplam risk		
13. Ana sermaye	56,328,204	41,900,813
14. Toplam risk tutarı	762,847,119	530,082,011
Kaldıraç oranı		
15. Kaldıraç oranı	7.39	7.91

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ

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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	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	-	-	-	6,859,337	6,859,337
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	1,298,262	7,138,084	588,212	90,710	9,115,268
Diğer Giderler	-	-	-	7,161,466	7,161,466
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	46,596	-	46,596
Vergi Öncesi Kar	1,973,606	4,636,701	623,232	(454,212)	6,779,327
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1,238,520)
Net Dönem Karı					5,540,807
Bölüm Varlıkları	108,504,330	246,608,873	274,074,091	20,329,661	649,516,955
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,577,984	-	1,577,984
TOPLAM VARLIKLAR	108,504,330	246,608,873	275,652,075	20,329,661	651,094,939
Bölüm Yükümlülükleri	154,653,944	234,495,110	197,004,088	19,540,282	605,693,424
Özkaynaklar	-	-	-	45,401,515	45,401,515
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	154,653,944	234,495,110	197,004,088	64,941,797	651,094,939

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	6,367,971	17,191,282	8,563,417	28,665	32,151,335
Faiz Giderleri	7,626,811	6,427,352	9,069,277	23,613	23,147,053
Net Faiz Geliri	(1,258,840)	10,763,930	(505,860)	5,052	9,004,282
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	726,678	1,732,801	258,148	-	2,717,627
Temettü Gelirleri	-	-	8,546	-	8,546
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(1,981,358)	-	(1,981,358)
Diğer Gelirler	-	-	-	5,054,146	5,054,146
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	1,084,422	4,524,501	324,779	37,787	5,971,489
Diğer Giderler	-	-	-	6,152,688	6,152,688
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	48,196	-	48,196
Vergi Öncesi Kar	(1,616,584)	7,972,230	(2,497,107)	(1,131,277)	2,727,262
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(579,091)
Net Dönem Karı					2,148,171
Bölüm Varlıkları	68,112,914	174,348,959	168,620,369	20,477,634	431,559,876
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,481,253	-	1,481,253
TOPLAM VARLIKLAR	68,112,914	174,348,959	170,101,622	20,477,634	433,041,129
Bölüm Yükümlülükleri	112,872,965	133,752,512	130,739,892	22,123,470	399,488,839
Özkaynaklar	-	-	-	33,552,290	33,552,290
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	112,872,965	133,752,512	130,739,892	55,675,760	433,041,129

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

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 kalılabilecek 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 - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2020
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	328,459,593	287,730,822	26,276,767
2 Standart yaklaşım	328,459,593	287,730,822	26,276,767
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	7,312,363	5,843,023	584,989
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	7,312,363	5,843,023	584,989
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller	-	-	-
yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi	-	-	-
pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar – içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar – izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas Riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme	-	-	-
pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	14,513,873	7,395,606	1,161,110
17 Standart yaklaşım	14,513,873	7,395,606	1,161,110
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	25,510,114	21,759,874	2,040,809
20 Temel gösterge yaklaşımı	25,510,114	21,759,874	2,040,809
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)	375,795,943	322,729,325	30,063,675

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 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 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,666,261	1,583,428	1,450,320	1,013,138
TCMB (*)	2,451,921	36,312,201	529,120	32,733,306
Diğer	487,608	1,101,176	408,434	370,274
Toplam	4,605,790	38,996,805	2,387,874	34,116,718

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 18,397,815 TL'si (31 Aralık 2019: 11,454,725 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 Tebliğ”ne göre Türkiye’de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %1.0 ile %4.0 aralığında (31 Aralık 2019 için %1.0 ile %7.0 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %22 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2019 için %5 ile %21 aralığında). TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,150,649	17,914,386	324,724	21,278,581
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	245,720	-	189,108	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	55,552	18,397,815	15,288	11,454,725
Toplam	2,451,921	36,312,201	529,120	32,733,306

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar bakiyesi 9,451,672 TL’dir. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar
Bulunmamaktadır.

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem -31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	173,030	8,794	64,165	1,418
Swap İşlemleri	8,508,519	1,801,394	3,524,230	914,521
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1,970	205	2,689
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,681,549	1,812,158	3,588,600	918,628

Ana Ortaklık Banka, fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiş olup bu takas işlemleri sayesinde, Ana Ortaklık 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 2020 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 301,446 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 4.6 yıldır. (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 45,566 TL olup, nominal tutarı 100 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 4.5 yıldır.)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	38,268	49,433	6,119	427,951
Yurt Dışı	126	2,746,349	1	5,784,427
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	38,394	2,795,782	6,120	6,212,378

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	110,398	40,276,952	397,624	2,528,365
Diğer	-	-	-	-
Toplam	110,398	40,276,952	397,624	2,528,365

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem -31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	6,318,643	-	2,894,007	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	9,065,749	-	1,549,492
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,318,643	9,065,749	2,894,007	1,549,492

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 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 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	81,026,220	25,790,926
Borsada İşlem Gören	81,015,433	25,725,825
Borsada İşlem Görmeyen	10,787	65,101
Hisse Senetleri	19,244	18,055
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	19,244	18,055
Değer Azalma Karşılığı (-)	338,365	8,682
Toplam	80,707,099	25,800,299

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	32,084	-	29,783
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	32,084	-	29,783
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	477,488	48	323,645	36
Toplam	477,488	32,132	323,645	29,819

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020			
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	376,118,486	21,234,785	3,010,462	13,984,316
İşletme Kredileri	141,267,173	12,664,156	2,060,248	13,169,035
İhracat Kredileri	12,961,581	310,285	178,691	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,401,047	572	1	146
Tüketici Kredileri	94,619,787	348,276	137,022	720,159
Kredi Kartları	13,349,927	142,696	75,068	-
Diğer	110,518,971	7,768,800	559,432	94,976
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,988,408	2,644,975	-	-
Toplam	379,106,894	23,879,760	3,010,462	13,984,316

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 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 Bankanın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'in sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192,500,000,000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon AŞ tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka, LYY Telekomünikasyon AŞ'ye %4,2559 oranında iştirak etmiştir. LYY'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY'deki paylarının itibari değeri 2 TL'den 169,483 TL'ye yükselmiştir. Bu tutar mali tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" satırı altında gösterilmektedir. Kredi olarak takip edilen kısmın ise 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla değeri 1,092,909 TL (31 Aralık 2019: 802,278 TL) olup karşılık tutarı 332,180 TL'dir (31 Aralık 2019: 65,100 TL).

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	245,127,249	16,790,004	1,152,718	13,756,875
İşletme Kredileri	78,199,656	9,105,909	263,784	11,890,861
İhracat Kredileri	9,567,565	597,917	106,759	4,283
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,813,721	-	-	-
Tüketici Kredileri	55,354,636	827,683	22,482	798,449
Kredi Kartları	10,512,442	226,655	85,665	-
Diğer	87,679,229	6,031,840	674,028	1,063,282
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,175,962	3,214,277	-	-
Toplam	247,303,211	20,004,281	1,152,718	13,756,875

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,688,877	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	5,371,053

Önceki Dönem -31 Aralık 2019	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,624,365	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	1,964,228

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,195,344	89,802,391	90,997,735
Konut Kredisi	3,867	40,244,930	40,248,797
Taşıt Kredisi	3,019	484,896	487,915
İhtiyaç Kredisi	1,188,458	49,072,565	50,261,023
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	167	4,909	5,076
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	167	2,060	2,227
Diğer	-	2,849	2,849
Bireysel Kredi Kartları-TP	10,239,329	97,678	10,337,007
Taksitli	4,498,259	94,202	4,592,461
Taksitsiz	5,741,070	3,476	5,744,546
Bireysel Kredi Kartları-YP	14,405	-	14,405
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	14,405	-	14,405
Personel Kredileri-TP	13,125	346,360	359,485
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13,125	346,360	359,485
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	117,331	538	117,869
Taksitli	46,234	522	46,756
Taksitsiz	71,097	16	71,113
Personel Kredi Kartları-YP	134	-	134
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	134	-	134
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	4,462,555	-	4,462,555
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	393	-	393
Toplam	16,042,783	90,251,876	106,294,659

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	988,803	52,052,993	53,041,796
Konut Kredisi	10,656	23,605,477	23,616,133
Taşıt Kredisi	9,031	406,726	415,757
İhtiyaç Kredisi	969,116	28,040,790	29,009,906
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	4,177	4,177
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2,108	2,108
Diğer	-	2,069	2,069
Bireysel Kredi Kartları-TP	8,274,740	83,237	8,357,977
Taksitli	3,547,519	78,731	3,626,250
Taksitsiz	4,727,221	4,506	4,731,727
Bireysel Kredi Kartları-YP	20,464	-	20,464
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20,464	-	20,464
Personel Kredileri-TP	15,222	204,352	219,574
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15,222	204,352	219,574
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	103,355	245	103,600
Taksitli	37,687	195	37,882
Taksitsiz	65,668	50	65,718
Personel Kredi Kartları-YP	471	-	471
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	471	-	471
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,737,396	-	3,737,396
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	307	-	307
Toplam	13,140,758	52,345,004	65,485,762

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2,106,540	119,193,906	121,300,446
İşyeri Kredileri	4,045	1,162,729	1,166,774
Taahhüt Kredileri	75,876	2,354,883	2,430,759
İhtiyaç Kredileri	2,026,619	115,676,294	117,702,913
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	537,759	537,759
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	30,364	30,364
İhtiyaç Kredileri	-	507,395	507,395
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	622,398	26,363,580	26,985,978
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	11,923	11,923
İhtiyaç Kredileri	221,954	22,342,658	22,564,612
Diğer	400,444	4,008,999	4,409,443
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,022,024	73,538	3,095,562
Taksitli	1,087,861	67,578	1,155,439
Taksitsiz	1,934,163	5,960	1,940,123
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,714	-	2,714
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,714	-	2,714
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	876,888	-	876,888
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,630,564	146,168,783	152,799,347

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2,035,959	62,592,816	64,628,775
İşyeri Kredileri	2,369	959,353	961,722
Taahhüt Kredileri	58,230	1,635,806	1,694,036
İhtiyaç Kredileri	1,975,360	59,997,657	61,973,017
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	875,810	875,810
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	50,396	50,396
İhtiyaç Kredileri	-	825,414	825,414
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	454,346	17,712,633	18,166,979
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	13,585	13,585
İhtiyaç Kredileri	349,039	14,836,693	15,185,732
Diğer	105,307	2,862,355	2,967,662
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,326,315	13,189	2,339,504
Taksitli	684,418	11,672	696,090
Taksitsiz	1,641,897	1,517	1,643,414
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,746	-	2,746
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,746	-	2,746
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,335,373	-	1,335,373
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,154,739	81,194,448	87,349,187

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı ()*

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Yurt İçi Krediler	415,324,968	278,063,831
Yurt Dışı Krediler	4,656,464	4,153,254
Toplam	419,981,432	282,217,085

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	27	117
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	27	117

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	109,593	1,601,851
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,041,469	1,849,517
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	11,167,064	9,027,419
Toplam	12,318,126	12,478,787

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	107,470	269,983	953,256
Yeniden Yapılandırılan Krediler	107,470	269,983	953,256
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	667,501	466,418	598,108
Yeniden Yapılandırılan Krediler	667,501	466,418	598,108

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 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 İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki
			Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2020			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3,203,134	3,492,946	11,016,436
Dönem İçinde İntikal (+)	2,193,866	15,255	1,101,614
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,904,881	4,588,247
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4,904,881	4,588,247	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ^(*)	290,014	1,976,407	1,524,484
Kayıttan Düşülen (-) ^(**)	-	-	890,789
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	51,121
Dönem Sonu Bakiyesi	202,105	1,848,428	14,342,145
Karşılık (-)	109,593	1,041,469	11,167,064
Bilançodaki Net Bakiyesi	92,512	806,959	3,175,081

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

^(**) 30 Eylül 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 %3.93’den %3.73’e düşmüştür.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki
			Krediler
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,626,189	2,131,185	7,371,934
Dönem İçinde İntikal (+)	8,155,473	245,810	815,486
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7,118,350	4,061,537
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) ^(*)	6,053,818	5,128,912	55,305
Dönem İçinde Tahsilat (-)	524,710	873,663	1,190,606
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	176	13,390
Dönem Sonu Bakiyesi	3,203,134	3,492,946	11,016,436
Karşılık (-)	1,601,851	1,849,517	9,027,419
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,601,283	1,643,429	1,989,017

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 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 Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	100,675	258,304	3,322,076
Karşılık (-)	46,297	147,249	2,434,358
Bilançodaki Net Bakiyesi	54,378	111,055	887,718
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,380,333	1,446,485	1,438,214
Özel Karşılık (-)	697,528	736,988	1,147,063
Bilançodaki Net Bakiyesi	682,805	709,497	291,151

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 Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2020			
Cari Dönem (Net)	92,512	806,959	3,175,081
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	200,712	1,846,629	14,320,098
Karşılık Tutarı (-)	108,202	1,039,674	11,145,035
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	92,510	806,955	3,175,063
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	1,393	1,799	22,047
Karşılık Tutarı (-)	1,391	1,795	22,029
Diğer Krediler (Net)	2	4	18

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019			
Cari Dönem (Net)	1,601,283	1,643,429	1,989,017
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3,201,330	3,492,881	10,983,288
Karşılık Tutarı (-)	1,600,054	1,849,462	8,994,285
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,601,276	1,643,419	1,989,003
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	1,804	65	31,597
Karşılık Tutarı (-)	1,797	55	31,583
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	7	10	14

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 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)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 30 Eylül 2020			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	12,408	202,337	1,594,653
Karşılık Tutarı (-)	7,188	113,633	948,996
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2019			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	269,253	304,122	747,230
Karşılık Tutarı (-)	134,980	163,251	502,001

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 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	43,272,118	8,637,759	34,945,546	7,498,362
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	5,851,698	-	4,202,218
Toplam	43,272,118	14,489,457	34,945,546	11,700,580

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	58,014,456	47,014,633
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	57,859,248	46,895,460
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	155,208	119,173
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	58,014,456	47,014,633

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	47,014,633	39,980,510
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3,678,598	950,424
Dönem İçindeki Alımlar	10,987,874	6,514,751
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(4,824,545)	(1,664,238)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	1,157,896	1,233,186
Dönem Sonu Toplamı	58,014,456	47,014,633

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 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

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	4,344,599	7,397,177	6,284,669	7,804,779
Repo İşlemlerine Konu Olan	14,960,780	5,985,206	19,021,978	6,061,103
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	15,841,637	803,661	18,024,356	817,571
Toplam	35,147,016	14,186,044	43,331,003	14,683,453

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	2,312,391	5,749,919	3,012,289	5,900,181
Repo İşlemlerine Konu Olan	13,015,467	4,131,685	17,082,806	4,202,218
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	12,407,756	1,873,915	14,909,319	1,907,820
Toplam	27,735,614	11,755,519	35,004,414	12,010,219

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay	Banka'nın Risk
		Oran- Farklıysa Oy Oranı	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 Keskinoglu Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri San. Tic. AŞ	Manisa/Türkiye	41.77	41.77
13 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (**)	Lefkoşa/KKTC	82.00	82.59

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2020 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(**) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 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 Değeri
				Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı			
1	8,250,122	2,261,135	1,316,704	8,661	-	313,773	52,038	6,601,813
2	247,600	201,657	72,477	2,372	-	19,616	17,418	-
3	377,846	250,947	249,368	3,421	-	33,800	16,401	-
4	148,675	(117,125)	88,099	1	-	(14,211)	(16,451)	-
5	150,853	(183,191)	75,942	-	-	(48,284)	(24,956)	-
6	22,110,322	2,256,394	156,040	169,492	40,323	233,081	343,969	-
7	1,251,576	732,347	20,968	15,768	-	108,496	74,723	-
8	75,153	71,491	2,806	3,865	-	13,078	3,511	-
9	82,474	49,867	17,344	1,497	-	1,852	12,627	-
10	30,686	24,535	22,978	252	-	(483)	803	-
11	10,159	10,159	30	192	-	159	-	-
12	120,953	(1,427,655)	166,112	705	-	(339,200)	(172,237)	-
13	1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 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 Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları AŞ'nin unvanı "Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ olarak değişmiş olup 5 Ağustos 2020 tarihinde ticaret sicilinde tescil edilmiştir.

Cari 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 yükseltilmesine karar verilmiştir. Şirket, 147,493 TL'lik artışın 56,950 TL'sinin iç kaynaklardan karşılanmasına; 90,543 TL'lik kısmı için ise mevcut pay sahiplerinin rüçhan haklarının kullanılmadan TCMB tarafından karşılanmasına karar vermiştir. Ana Ortaklık Banka payına 5,522 TL'lik bedelsiz hisse isabet etmiştir. Şirket sermayesindeki Ana Ortaklık Banka nominal payı 2,909 TL'den 8,431 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %9.70'den %4.75'e düşmüştür.

Cari 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. Şirketin 50,000 TL'lik sermayesinin tamamı nakden ödenmiş olup 29 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilerek sermaye azaltımına ilişkin işlemler tamamlanmıştır. Ana Ortaklık Banka nominal pay tutarı 3,000 TL'den 1,500 TL'ye düşmüş olup pay oranı aynı (%3) kalmıştır. Cari dönem içinde kalan sermaye borcu ödenmiştir.

Cari 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 Ana ortaklık Banka'nın 1,400 TL olan ödenmiş sermaye payından 350 TL'lik pay satışı gerçekleşmiş olup Ana Ortaklık Banka'nın pay tutarı 1,400 TL'den 1,050 TL'ye, pay oranı ise %26.67'den %20.00'a düşmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın Şirkete 3,150 TL sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

Cari 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'nın 1,750 TL olan ödenmiş sermaye payından 350 TL'lik pay satışı gerçekleşmiş olup Ana Ortaklık Banka'nın pay tutarı 1,400 TL'ye pay oranı ise %33.33'ten %26.67'ye düşmüştür.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka, 21,000 TL sermaye ile kurulan Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye iştirak etmiştir. Şirkette, Ana Ortaklık Banka'nın nominal payı 7,000 TL olup pay oranı %33.33'tür. Ana Ortaklık Banka'nın, sermayedeki payının dörtte birini nakden, geri kalan dörtte üçünü Şirketin tescilinden itibaren 24 ay içerisinde ödemesi gerekmektedir. Şirketin kuruluşuna ilişkin işlemler 23 Eylül 2019 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, cari dönemde payının dörtte birine isabet eden 1,750 TL'lik tutarı ödemiş olup bilanço hesapları içinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 21 Şubat 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, 318,281 TL tutarındaki sermayesinin 497,817 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Artış sonucu Ana Ortaklık Banka payına isabet eden hisse tutarı 2,762 TL'dir. Ayrıca Şirket'in 8 Nisan 2019 tarihli 324 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'nda Şirket'in sermayesinin 513,134 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımını iki yeni ortak katılımı ile gerçekleştirmiş olup Ana Ortaklık Banka pay tutarı değişmemiş, pay oranı ise %1.54'den %1.49'a düşmüştür.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ve Kredi Garanti Fonu AŞ'nin aktif toplamları 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 Ortak Kartlı Sistemler AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ, Birleşik İpotek Finansmanı AŞ, JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ve Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri San. Tic. 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 1,587,894	108,506	7,590	87,870	2,653	15,661	907	-
2 53,499,742	5,709,516	1,201,226	1,902,565	593,875	528,164	573,676	3,081,874

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	297,263	196,867
Dönem İçi Hareketler	(28,383)	100,396
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	100,396
Değer Azalma Karşılıkları	(28,383)	-
Dönem Sonu Değeri	268,880	297,263
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Bankalar	268,880	297,263
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	268,880	297,263

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	258,261	286,644
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	258,261	286,644

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

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

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri Sanayi Ticaret AŞ'ye 3 Eylül 2020 tarihinde %41.77 pay oranıyla ortak olmuştur.

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

Cari 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'nın payı 27,997 TL'dir.

Cari 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	200,000	100,000	250,000	460,000	30,000
Sermaye Yedekleri	-	9,042	137	-	300,577	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	278,978	28
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	9,042	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	23,930	(211)	2,388	16	(19)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,165,987	-	11,637	-	-	-
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	31,193	(21,491)	226,676	47,212	52,035	(2,390)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	42,062	(57,263)	124,550	(18,796)	10,351	(1,737)
Dönem Net Kâr veya Zararı	(10,869)	35,772	102,126	66,008	41,684	(653)
Azımlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	1,526,310	265,771	361,328	420,288	943,456	28,120
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	1,526,310	265,771	361,328	420,288	943,456	28,120
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	1,526,310	265,771	361,328	420,288	943,456	28,120

30 Eylül 2020 tarihli sınırlı denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	175,000	75,000	170,000	230,000	20,000
Sermaye Yedekleri	-	5,343	10,017	-	268,330	93
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	246,731	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	5,343	10,017	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	28,100	(211)	2,388	558	(53)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	732,735	-	119,930	-	-	-
Kâr Yedekleri	11,854	48,049	12,316	69,570	130,281	395
Yasal Yedekler	11,854	10,006	8,601	11,730	9,056	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	38,043	3,715	57,840	121,225	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	48,090	(16,647)	38,984	110,248	10,351	(1,731)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	342	(83,464)	2,136	(12,702)	14,255	(2,906)
Dönem Net Kâr veya Zararı	47,748	66,818	36,848	122,950	(3,904)	1,175
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	1,103,927	239,845	256,036	352,206	639,520	18,704
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	1,103,927	239,845	256,036	352,206	639,520	18,704
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	1,103,927	239,845	256,036	352,206	639,520	18,704

31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 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 2020 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- Farklıya Oy Oranı(%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ	Ankara/TÜRKİYE	65.50	80.48
2 Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.00
3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	86.97	88.89
4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	97.14	97.14

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	338,889	224,979	245,125	4,325	-	(3,823)	854	25,743
2	416,980	402,663	198,585	11,547	-	11,787	22,686	453,745
3	85,177	63,950	39,572	2,228	1,151	1,396	6,067	59,392
4	45,625	37,323	583	2,276	77	(1,913)	(2,637)	39,744

Cari 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.

Cari 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. Şirket sermayesinde Ana Ortaklık Banka nominal payı 13,200 TL'den 13,600 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %94.29'dan %97.14'e ulaşmıştır.

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 2020 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/TÜRKİYE	78.39		80.62	
2 Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	58.71		58.71	
3 Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	99.25		99.40	
4 VakıfBank International AG	Viyana/AVUSTURYA	100.00		100.00	
5 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	17.37		17.37	
6 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	45.71		45.71	

	Aktif Toplamı	Sabit Varlık Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	2,459,113	448,376	2,415	236,456	-	75,300	102,561	279,386
2	3,767,577	333,921	24,813	199,917	-	50,612	15,915	823,231
3	1,548,258	361,828	38,991	10	5,158	127,087	26,186	293,992
4	8,066,059	1,459,834	1,633	118,994	-	34,831	30,653	736,703
5	28,460	28,111	216	1,025	574	(653)	936	253,590
6	2,403,503	1,371,372	1,103,438	16,655	-	45,470	(267)	1,793,540

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	1,477,248	2,129,732
Dönem İçi Hareketler	1,117,527	(652,484)
Transferler (*)	-	(1,547,479)
Alışlar	207,561	179,827
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	102,205	384,233
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	(42,881)
Satışlar	-	(1,342)
Yeniden Değerleme Artışı	862,389	558,189
Değer Azalma Karşılıkları	(54,628)	(183,031)
Dönem Sonu Değeri	2,594,775	1,477,248
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Önceki dönemde Güneş Sigorta AŞ ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hesabında izlenmeye başlanmış olup, Transferler'de gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin sermayesinin 170,000 TL'den 250,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 62,714 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesinde Banka nominal payı 133,268 TL'den 195,982 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı (%78.39) kalmıştır.

Cari 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. Şirket sermayesinde Banka'nın nominal payı 3,473 TL'den 5,210 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı (%17.37) kalmıştır.

Cari 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. Şirket sermayesinde Banka nominal payı 74,437 TL'den 99,250 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı (%99.25) kalmıştır.

Cari 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. Şirket sermayesinde Banka'nın nominal payı 102,746 TL'den 117,424 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı (%58.71) kalmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 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 Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 460,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 230,000 TL olan ödenmiş sermayesi 230,000 TL bedelli artırılarak 460,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, Şirketin sermaye artışında Banka'nın rüçhan hakkı tam olarak kullanılmış ve Banka mevcut nominal payına 89,016 TL tutarında hisse isabet etmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından alınan 8,229,723 adet pay karşılığında 15,275 TL ve talep toplama yöntemiyle satışa sunulan 24,027,174 adet pay karşılığında 44,450 TL ödeme yapılmıştır. Banka payına isabet eden 148,741 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Böylece Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ sermayesindeki Banka nominal payı 89,016 TL'den 210,289 TL'ye, pay oranı ise %38.70'den %45.71'e yükselmiştir.

Cari 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 Ana Ortaklık Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesinde Banka nominal payı 90,000 EUR'dan 100,000 EUR'ya yükselmiş, pay oranı ise %90'dan %100'e ulaşmıştır.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hesabına sınıflanan ve tam konsolidasyon kapsamından çıkarılan Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin Banka'nın payına isabet eden 874,650 TL'lik hissesi bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Transferler içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hesabına sınıflanan ve tam konsolidasyon kapsamından çıkarılan Güneş Sigorta AŞ'nin Banka'nın payına isabet eden 672,829 TL'lik hissesi bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Transferler içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Güneş Sigorta AŞ'nin BİAŞ pay piyasasında işlem gören 1,556,292 adet payının satışına karar verilmiştir. Banka'nın satışını gerçekleştirmiş olduğu 1,122 TL'lik hisse, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir. Satış işlemi sonrası Güneş Sigorta AŞ sermayesindeki Banka nominal payı 304,496 TL'den 302,940 TL'ye, pay oranı ise %56.39'dan %56.10'a düşmüştür.

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 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 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 24 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 225,000 TL'den 230,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden 1,935 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Ana Ortaklık Banka'nın nominal payı 87,081 TL'den 89,016 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı kalmıştır.

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

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2020 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 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	2,594,775	1,477,248
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	2,594,775	1,477,248

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2019 tarihli değerlendirme tutarları alınmıştır.

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Bankalar	736,703	486,740
Faktoring Şirketleri	219,011	219,011
Leasing Şirketleri	483,319	249,776
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1,155,742	521,721
Toplam	2,594,775	1,477,248

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	1,347,274	479,711
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	1,347,274	479,711

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka bilançosunda Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar-Bağlı Ortaklıklar hesabında izlenen Güneş Sigorta AŞ'de 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.

Cari 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.

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

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 2020 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 2020		Önceki Dönem -31 Aralık 2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	949,264	833,221	777,828	706,300
1-4 Yıl Arası	2,578,404	2,214,490	2,070,301	1,766,622
4 Yıldan Fazla	509,025	389,104	399,625	301,194
Toplam	4,036,693	3,436,815	3,247,754	2,774,116

Kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
	Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	4,036,693	3,247,754
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	599,878	473,638	
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-	
Net Finansal Kiralama Yatırımı	3,436,815	2,774,116	

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net bilanço değeri 678,221 TL (31 Aralık 2019: 608,990 TL), gerçeğe uygun değeri 1,088,077 TL (31 Aralık 2019: 1,018,635 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

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

**30 EYLÜL 2020 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 2020 tarihi itibarıyla 306,677 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler tablodaki gibidir:

	Cari Dönem – 30 Eylül 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	156,193	143,171
Diğer karşılıklar	16,547	14,034
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	77,944	46,014
İndirilebilir mali zararlar toplamı	-	-
Yatırım indirimleri	3,601	4,345
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	312,228	431,120
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	-	49
Karşılıklardan (Genel Karşılık)	1,654,169	728,369
Diğer farklar	31,819	34,994
Ertelenmiş vergi varlığı	2,252,501	1,402,096
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(1,251,389)	(600,480)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	1,001,112	801,616
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	1,043,210	460,570
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	90,433	62,343
Gayrimenkul değerleme farkları	73,575	74,679
Diğer farklar	86,300	34,878
Ertelenmiş vergi borcu	1,293,518	632,470
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(1,251,389)	(600,480)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	42,129	31,990

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem – 30 Eylül 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla	769,626	157,247
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	90,893	882,613
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	111,377	(95,884)
Diğer	(12,913)	(174,350)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	958,983	769,626

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 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 2020 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 1,308,078 TL (31 Aralık 2019: 3,125,112 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 7,587 TL (31 Aralık 2019: 12,981 TL)'dir. Diğer satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar tutarı 3 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)'dir.

Ana Ortaklık Banka, 13 Aralık 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden, bağlı ortaklıklardan Güneş Sigorta AŞ'nin sermayesindeki hisseler ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin sermayesindeki hisselerin Türkiye Varlık Fonu Yönetimi AŞ tarafından kurulacak bir şirkete devredilmesine ilişkin olarak çalışmalar başlatmıştır. Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ, Bağlı Ortaklıklar hesabından çıkarılmış olup Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlatılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın, Güneş Sigorta AŞ sermayesinin %51.1'ini temsil eden hisseleri ile Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ sermayesinin %53.9'unu temsil eden hisselerin TVF Finansal Yatırımlar AŞ'ye devri amacıyla, alıcı sıfatıyla TVF Finansal Yatırımlar ile satıcı sıfatıyla Ana Ortaklık Banka arasında 22 Nisan 2020 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve söz konusu hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmış olup söz konusu şirketler Ana Ortaklık Banka'nın Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabından çıkarılmıştır. Buna göre, Güneş Sigorta AŞ hisseleri için Ana Ortaklık Banka'ya ödenecek bedel beher pay başına 2.22 TL olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 612,586 TL'dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir. Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ hisseleri için Ana Ortaklık Banka'ya ödenecek bedel ise beher pay başına 0.0896 TL olarak belirlenmiş olup toplam satış bedeli 724,584 TL'dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir.

Söz konusu satış işlemine kadar olan gelirler ve giderler eliminasyona tabi tutularak gelir tablosunda izlenmiş, 804,835 TL konsolide net satış karı diğer faaliyet gelirlerinde gösterilmiştir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	2,451,118	1,695,301
Peşin ödenmiş giderler	1,793,234	969,046
Repo işlemleri için verilen teminatlar	372,049	9,922
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	11,703,970	7,996,486
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	521,298	112,364
Diğer	3,300,736	2,174,612
Toplam	20,142,405	12,957,731

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

	Cari Dönem – 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	437	374
Bankalar	3,088	8,992
Toplam	3,525	9,366
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Gösterilen Finansal Varlıklar	6,688	5,054
Toplam	10,213	14,420

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

**30 EYLÜL 2020 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 30 Eylül 2020	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	12,157,591	-	11,557,130	45,338,238	1,632,181	417,688	549,879	8,855	71,661,562
Döviz Tedvlat Hesabı	24,709,084	-	22,057,585	90,404,439	5,631,632	2,997,586	10,934,818	-	156,735,144
Yurt İçinde Yer. K.	22,365,348	-	21,610,556	87,173,322	4,405,627	1,436,181	2,577,490	-	139,568,524
Yurt Dışında Yer.K	2,343,736	-	447,029	3,231,117	1,226,005	1,561,405	8,357,328	-	17,166,620
Resmî Kur. Mevduatı	10,048,331	-	30,215,998	7,115,666	937,949	468,913	35,285	-	48,822,142
Tic. Kur. Mevduatı	6,655,188	-	21,112,209	32,494,379	737,946	694,456	240,808	-	61,934,986
Diğ. Kur. Mevduatı	8,592,143	-	2,626,242	17,079,604	1,060,033	122,954	594,927	-	30,075,903
Kıymetli Maden DH	15,067,605	-	-	18,954	-	1,205,199	150,252	-	16,442,010
Bankalararası Mevduat	1,383,487	-	4,827,943	6,295,626	96,276	31,095	197,205	-	12,831,632
TCMB	2,369	-	-	-	-	-	-	-	2,369
Yurt İçi Bankalar	690,433	-	4,587,586	229,202	96,276	-	-	-	5,603,497
Yurt Dışı Bankalar	321,035	-	240,357	6,066,424	-	31,095	197,205	-	6,856,116
Katılım Bankaları	369,650	-	-	-	-	-	-	-	369,650
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	78,613,429	-	92,397,107	198,746,906	10,096,017	5,937,891	12,703,174	8,855	398,503,379

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8,578,245	-	8,388,452	37,058,056	2,528,253	276,512	1,890,243	8,620	58,728,381
Döviz Tedvlat Hesabı	16,360,802	-	15,556,129	51,474,306	5,465,027	2,008,675	9,327,716	-	100,192,655
Yurt İçinde Yer. K.	14,648,196	-	15,260,688	49,173,582	4,631,421	978,319	2,235,416	-	86,927,622
Yurt Dışında Yer.K	1,712,606	-	295,441	2,300,724	833,606	1,030,356	7,092,300	-	13,265,033
Resmî Kur. Mevduatı	8,186,969	-	6,028,510	6,735,622	2,793,367	485,159	29,121	-	24,258,748
Tic. Kur. Mevduatı	4,424,128	-	13,308,954	13,946,826	1,767,183	482,234	316,449	-	34,245,774
Diğ. Kur. Mevduatı	7,545,083	-	1,391,353	7,096,658	3,183,311	379,849	690,573	-	20,286,827
Kıymetli Maden DH	5,596,470	-	-	13,780	-	243,446	49,413	-	5,903,109
Bankalararası Mevduat	651,040	-	4,541,612	4,525,538	455,074	174,319	167,671	-	10,515,254
TCMB	661	-	-	-	-	-	-	-	661
Yurt İçi Bankalar	299,302	-	4,234,529	619,030	321,218	12,880	-	-	5,486,959
Yurt Dışı Bankalar	104,192	-	307,083	3,906,508	133,856	161,439	167,671	-	4,780,749
Katılım Bankaları	246,885	-	-	-	-	-	-	-	246,885
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	51,342,737	-	49,215,010	120,850,786	16,192,215	4,050,194	12,471,186	8,620	254,130,748

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem -31 Aralık 2019	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	38,461,953	33,199,609	33,649,429	25,078,952
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	23,725,447	54,673,230	16,583,167	33,677,608
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına	-	-	-	-
Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına	-	-	-	-
Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	62,187,400	87,872,839	50,232,596	58,756,560

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

**30 EYLÜL 2020 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 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	74,236	62,900
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	11,110	10,395
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 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	169,249	21,403	57,018	1,379
Swap İşlemleri	3,069,538	2,709,220	2,168,868	1,081,874
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	3,066	213	2,645
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,238,787	2,733,689	2,226,099	1,085,898

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	70,400	1,299,462	-	988,160
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,522,684	8,402,764	1,490,651	5,266,568
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	586,569	40,434,085	796,115	36,522,190
Toplam	2,179,653	50,136,311	2,286,766	42,776,918

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	1,328,035	3,452,574	1,279,849	4,485,291
Orta ve Uzun Vadeli (*)	851,618	46,683,737	1,006,917	38,291,627
Toplam	2,179,653	50,136,311	2,286,766	42,776,918

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

Alınan krediler sendikasyon, sekürütizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %8.64'ini (31 Aralık 2019: %11.28) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

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

**30 EYLÜL 2020 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
26 Kasım 2019	367	USD	239,5	Libor+%2.25	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
	367	EUR	309,3	Euribor+%2.10	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
4 Mayıs 2020	367	USD	312	Libor+%2.25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Mizuho Bank, LTD.
	367	EUR	589,5	Euribor+%2.00	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Mizuho Bank, LTD.

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
19 Aralık 2014	15 Aralık 2021	USD/EUR	428.6	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
4 Ekim 2016	15 Eylül 2021	USD/EUR	354.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1,247 milyon ABD Doları ve 187 milyon EUR eşdeğerindedir. (31 Aralık 2019:1,453 milyon ABD doları ve 227 milyon Euro.)

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 27 Ekim 2016 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 27 Ekim 2021 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.50 olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 30 Mayıs 2017 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 30 Mayıs 2022 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.625 olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

Banka, 7 Aralık 2018 tarihinde 1,000 milyon TL tutarında ve 5 yıl vadeli olarak yurt dışında Covered Bond işlemi gerçekleştirmiştir.

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

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 ihracı gerçekleştirilmiştir. İhraca dünya genelinde 4.3 milyar ABD Doları tutarında talep toplanmış olup ihraç Ana Ortaklık Banka tarihinin en yüksek tutarlı Eurobond ihracı olma özelliğine sahiptir.

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	6,635,833	5,180,500	1,637,753	27,925,172
Maliyet	6,415,460	5,180,500	1,636,351	27,798,861
Net Defter Değeri	6,526,372	5,438,828	1,640,572	28,175,805
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019				
Nominal	6,552,704	5,182,186	-	17,233,590
Maliyet	6,380,114	5,182,186	-	17,160,519
Net Defter Değeri	6,494,825	5,297,752	-	17,455,479

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

**30 EYLÜL 2020 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)

4. Konsolide bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, 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

	Cari Dönem – 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	33,486	32,090	20,932	19,639
1-4 Yıl Arası	336,145	288,972	465,352	374,544
4 Yılda Fazla	996,325	672,867	947,841	541,755
Toplam	1,365,956	993,929	1,434,125	935,938

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan " TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "kiralama 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

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

30 Eylül 2020 itibarıyla 706,382 TL (31 Aralık 2019: 608,319 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 80,709 TL (31 Aralık 2019: 107,214 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem – 30 Eylül 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	-	546

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 61,639 TL (31 Aralık 2019: 57,760 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka finansal tablolarında yer alan serbest karşılık tutarı 852,000 TL'dir (31 Aralık 2019 852,000 TL).

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

**30 EYLÜL 2020 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 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 29,111 TL'dir (31 Aralık 2019: 586,727 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	29,111	586,727
Menkul Sermaye İradı Vergisi	301,117	257,672
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,790	3,515
Kambiyo Muameleleri Vergisi	31,503	4,428
BSMV	144,120	202,056
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,581	13,276
Diğer	44,282	68,391
Toplam	557,504	1,136,065

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	584	518
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	498	494
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	24	22
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,515	1,639
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,013	3,253
Diğer	-	-
Toplam	5,634	5,926

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

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

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

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: 5,372,200)

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak amacıyla, 500 milyon ABD Doları nominal tutarında, 10 yıl vadeli ve %6.0 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz tahvil ihraç etmiştir. Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2012 tarihinde gerçekleştirilen sermaye benzeri kredi hükmüne haiz tahvil ihracına ek olarak, 3 Aralık 2012 tarihinde söz konusu tahvillerle aynı vadede olmak üzere yurt dışı tahvil piyasalarında sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz, 400 milyon ABD Doları nominal tutarında, %5.5 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz ikinci dilim tahvil ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, Ocak 2015 tarihinde ise Türkiye'de ilk olarak Basel-III kriterlerine sahip ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 3 Şubat 2025 olan, 3 Şubat 2020 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl 1 gün vadeli ve yılda iki faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %6.875, ihracın getirisi %6.95'tir. Ana Ortaklık Banka, bu tahvil için erken itfa opsiyonunu kullanmış olup 9 Aralık 2019 tarihinde BDDK onayını almıştır. 23 Aralık 2019 tarihinde yatırımcı bildirimini gerçekleştirilmiş olup tahvilin geri ödemesi 3 Şubat 2020 tarihinde yapılarak geri çağırma işlemi tamamlanmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, 2012 yılında, 900 milyon ABD Doları tutarında, 2022 vadeli sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı satışını yurtdışında gerçekleştirmiştir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında yapılan düzenlemeler ve değişikliklerle, bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında katkı sermaye olarak yer alan hususlar Basel III düzenlemeleri ile uyumlu hale gelmiştir. Bu bağlamda 2012 yılında ihraç edilen Basel II uyumlu sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvillerin Ana Ortaklık Banka katkı sermayesi üzerindeki etkisi azalmıştır. Bu kapsamda, yurtdışında ihraç edilmiş söz konusu tahvillerden nominal tutarı toplam 227.6 milyon USD olan tahvillerin, Basel III uyumlu şartlara sahip yeni tahviller ile takas işlemine yönelik operasyonel süreç 13 Şubat 2017 tarihinde tamamlanmış olup, takas edilecek tahvillerin itfa tarihi 1 Kasım 2027, vadesi 10 yıl (2022 yılında geri çağırma opsiyonu bulundurmaktadır) ve kupon oranı %8.00 olarak belirlenmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka, 27 Eylül 2018 tarihinde vadesiz, beşinci yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, sabit faizli ve yılda iki faiz ödemeli 4,994 milyon Türk Lirası nominal değerdeki İlave Ana Sermaye Hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihraç işlemi gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka, GMTN Programı kapsamında 24 Nisan 2019 tarihinde 700 milyon EUR tutarında ilave ana sermaye hükümlerini haiz tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda; Türkiye Varlık Fonu bünyesindeki Piyasa İstikrar ve Denge Fonu'nun yatırımcısı olduğu tahsisli bono satışı şeklinde gerçekleştirilmiş olan süresiz vadeli, 5. yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, sabit faizli ve yılda bir faiz ödemeli 700 milyon EUR nominal değerdeki İlave Ana Sermaye Hesaplamasına dahil edilecek tahvilin kupon oranı %5.076 olarak belirlenmiştir.

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

Belirtilen tahvillerin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 19,569,178 TL'dir (31 Aralık 2019: 19,245,453 TL).

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	4,993,575	6,512,454	5,139,810	4,839,684
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,993,575	6,512,454	5,139,810	4,839,684
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	1,255,293	6,807,856	1,255,067	8,010,892
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,255,293	6,807,856	1,255,067	8,010,892
Toplam	6,248,868	13,320,310	6,394,877	12,850,576

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

**30 EYLÜL 2020 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 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	3,905,622	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 3,905,622 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %27.52'si (A) grubu, %10.00'ı (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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
9 Haziran 2020	1,405,622	1,405,622	-	-

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 taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	722,267	-	763,262	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	288,518	193,724	561,571	318,216
Toplam	1,010,785	193,724	1,324,833	318,216

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

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	20,651,329	17,293,741
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	24,390,851	18,079,079
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	5,344,163	3,528,150
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,629,146	7,968,985
Diğer	3,850,226	2,250,430
Toplam	55,865,715	49,120,385

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 694,874 TL (31 Aralık 2019: 689,503 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 61,639 TL (31 Aralık 2019: 57,760 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Kesin teminat mektupları	25,015,268	20,929,135
Avans teminat mektupları	6,838,948	5,608,940
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,973,532	1,322,033
Geçici teminat mektupları	1,721,503	1,366,139
Diğer teminat mektupları	35,692,752	29,777,819
Toplam	71,242,003	59,004,066

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	23,613,376	17,026,869
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>4,631,137</i>	<i>6,070,706</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>18,982,239</i>	<i>10,956,163</i>
Diğer Gayri Nakdi Krediler	72,231,745	61,253,448
Toplam	95,845,121	78,280,317

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 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 2020				Önceki Dönem -31 Aralık 2019			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	81,717	0.20	285,732	0.51	56,955	0.15	253,240	0.62
Çiftçilik ve Hayvancılık	76,300	0.19	234,903	0.42	52,735	0.14	231,174	0.57
Ormancılık	4,331	0.01	-	-	4,190	0.01	-	-
Balıkçılık	1,086	-	50,829	0.09	30	-	22,066	0.05
Sanayi	12,852,100	31.75	29,572,328	53.41	11,788,946	30.97	20,327,094	50.55
Madencilik ve Taşocakçılığı	335,990	0.83	459,604	0.83	236,923	0.62	165,044	0.41
İmalat Sanayi	7,847,951	19.39	26,498,871	47.86	7,030,835	18.47	19,172,563	47.68
Elektrik, Gaz, Su	4,668,159	11.53	2,613,853	4.72	4,521,188	11.88	989,487	2.46
İnşaat	9,055,378	22.37	8,953,959	16.17	7,620,745	20.02	5,912,307	14.70
Hizmetler	17,087,024	42.23	14,292,881	25.82	17,217,616	45.23	10,490,645	26.09
Toptan ve Perakende Ticaret	6,961,914	17.20	8,102,082	14.63	6,037,803	15.86	6,341,737	15.77
Otel ve Lokanta Hizmetleri	380,085	0.94	820,064	1.48	314,844	0.83	412,217	1.03
Ulaştırma Ve Haberleşme	3,296,679	8.15	3,853,630	6.96	2,804,464	7.37	2,178,819	5.42
Mali Kuruluşlar	3,215,864	7.95	208,757	0.38	4,702,677	12.35	174,578	0.43
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,010,555	2.50	866,684	1.57	1,139,197	2.99	465,306	1.16
Serbest Meslek Hizmetleri	1,923,151	4.75	425,886	0.77	1,962,573	5.16	321,924	0.80
Eğitim Hizmetleri	66,208	0.16	3,254	0.01	56,442	0.15	4,464	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	232,568	0.58	12,524	0.02	199,616	0.52	591,600	1.47
Diğer	1,397,062	3.45	2,266,940	4.09	1,385,664	3.64	3,227,105	8.04
Toplam	40,473,281	100.00	55,371,840	100.00	38,069,926	100.00	40,210,391	100.00

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	37,958,961	30,078,339	1,458,915	1,063,936
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	5,234,046	-	-
Akreditifler	272,283	17,890,983	-	141,005
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	251,991	294,212	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	277,814	223,504	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	38,765,307	53,721,084	1,458,915	1,204,941

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	35,950,263	20,694,480	1,104,761	574,064
Aval ve Kabul Kredileri	7,842	4,562,605	-	3,382
Akreditifler	141,830	13,517,542	-	73,273
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	324,144	142,897	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	217,069	276,662	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	36,641,148	39,194,186	1,104,761	650,719

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

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 38,407 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 37,141 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 plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

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

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	4,284,614	516,480	7,843,423	594,659
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	17,209,910	4,335,995	13,607,438	3,774,150
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	517,697	-	416,121	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	22,012,221	4,852,475	21,866,982	4,368,809

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	1,297
Yurt İçi Bankalardan	49,602	6,817	133,153	29,689
Yurt Dışı Bankalardan	-	28,168	2,010	97,012
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	49,602	34,985	135,163	127,998

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	21,700	246,131	58,454	629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,248,325	606,943	1,428,345	157,298
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,094,695	514,127	3,126,695	394,623
Toplam	5,364,720	1,367,201	4,613,494	552,550

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 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %8.90 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2020 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 429 Milyon TL azalacak, net dönem kârı 334 Milyon TL artacaktır.

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	155,113	944,020	240,981	1,054,911
T.C. Merkez Bankası'na	-	2,158	-	1,412
Yurt İçi Bankalara	102,721	127,942	182,496	112,320
Yurt Dışı Bankalara	52,392	813,920	58,485	941,179
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	54,216	-	64,814
Toplam	155,113	998,236	240,981	1,119,725

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

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	27,323	86,427

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 3,405,224 TL tutarındadır. (1,765,938 TL'si Türk Parası, 1,639,286 TL'si Yabancı Para) (30 Eylül 2019: 3,059,046 TL (1,907,624 TL'si Türk Parası, 1,151,422 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 30 Eylül 2020	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<i>Türk Parası:</i>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	342,571	-	342,571
Tasarruf Mevduatı	-	733,164	2,847,021	153,699	22,923	191,555	656	3,949,018
Resmi 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8,627	2,643,363	5,403,520	418,141	139,690	625,592	656	9,239,589
<i>Yabancı Para:</i>								
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
Toplam	13,695	109,997	711,127	41,597	17,120	144,313	-	1,037,849
Genel Toplam	22,322	2,753,360	6,114,647	459,738	156,810	769,905	656	10,277,438

Önceki Dönem 30 Eylül 2019	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<i>Türk Parası:</i>								
Bankalar Mevduatı	-	90,654	111,260	-	69,967	115,893	-	387,774
Tasarruf Mevduatı	-	1,030,228	4,875,887	709,770	98,981	164,298	464	6,879,628
Resmi Mevduat	18,359	414,443	812,059	91,746	56,388	29,861	-	1,422,856
Ticari Mevduat	-	961,003	1,327,311	192,617	85,740	42,314	-	2,608,985
Diğer Mevduat	-	131,548	598,168	460,401	67,713	23,665	-	1,281,495
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,359	2,627,876	7,724,685	1,454,534	378,789	376,031	464	12,580,738
<i>Yabancı Para:</i>								
DTH	26,180	142,324	947,490	92,857	42,601	158,782	-	1,410,234
Bankalar Mevduatı	8,808	42,316	51,934	-	32,659	54,097	-	189,814
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	407	60	-	467
Toplam	34,988	184,640	999,424	92,857	75,667	212,939	-	1,600,515
Genel Toplam	53,347	2,812,516	8,724,109	1,547,391	454,456	588,970	464	14,181,253

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 30 Eylül 2019
Kâr	45,995,356	31,188,943
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	14,758,460	10,543,129
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	23,640,087	14,768,540
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	7,596,809	5,877,274
Zarar	(48,368,538)	(33,170,301)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(13,317,914)	(10,289,119)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(24,824,166)	(17,447,426)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(10,226,458)	(5,433,756)
Net Ticari Kâr/Zarar	(2,373,182)	(1,981,358)

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar 972,757 TL'dir (30 Eylül 2019: 2,558,864 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi ^(*)	4,585,717	2,875,321
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	268,629	1,361,068
Haberleşme gelirlerinden	11,960	29,346
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	578,468	205,091
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	39,340	200,101
Kiralama gelirleri	95,431	6,114
Diğer faaliyet gelirleri	1,279,792	377,105
Toplam	6,859,337	5,054,146

^(*) 30 Eylül 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 ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüş olup, uygulama gereği cari dönemde önceki dönemde ayrılan karşılıkları iptal etmiştir.

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 30 Eylül 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	9,057,680	5,930,368
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2,213,756	1,013,935
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4,086,894	1,950,237
Temerrüt (üçüncü Aşama)	2,757,030	2,966,196
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	10,415	40,973
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yanıtılan FV	3,001	6,340
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan FV	7,414	34,633
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	662	148
İştirakler	662	148
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	46,511	-
Toplam	9,115,268	5,971,489

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

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	101,360	84,588
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	358,195	340,867
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	26,752	26,895
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	2,101,690	2,180,655
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	59,105	72,364
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	51,679	47,525
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	125,934	131,692
<i>Diğer Giderler</i>	1,864,972	1,929,074
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	28,751	4,339
Diğer ^(*)	1,938,927	1,206,069
Toplam	4,555,675	3,843,413

(*) 1,938,927 TL (30 Eylül 2019: 1,206,069 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 245,152 TL (30 Eylül 2019: 216,674 TL) tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri, 890,789 TL (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır.) kayıttan düşülen kredi ve alacaklar, 288,162 TL (30 Eylül 2019: 214,813 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 335,839 TL (30 Eylül 2019: 219,694 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 12 TL ödenen emeklilik tazminatları (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır.), 63,108 TL (30 Eylül 2019: 131,757 TL) birikimli/birikimsiz komisyonlar, 106,616 TL (30 Eylül 2019: 196,882 TL) üretim komisyon gideri, 9,249 TL (30 Eylül 2019: 226,249 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

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

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-13 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 1,329,413 TL (30 Eylül 2019: 1,313,193 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 30 Eylül 2019
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	811,808	300,573
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(720,915)	433,529
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	90,893	734,102

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 33,987,371 TL faiz gelirleri, 17,837,385 TL faiz giderleri, 2,355,865 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2019: 32,151,335 TL faiz gelirleri, 23,147,053 TL faiz giderleri, 2,717,627 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 2020	Önceki Dönem - 30 Eylül 2019
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	50,265	128,062

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

Grup'un diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından ve 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 2020 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 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	117	358,819	-	29,783	334,910	57,317
Dönem Sonu Bakiyesi	27	414,597	-	32,084	72,140	62,159
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	230	-	-	18,161	50

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	85	222,835	-	44,668	193,297	91,969
Dönem Sonu Bakiyesi	117	358,819	-	29,783	334,910	57,317
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	261	-	-	37,996	106

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	260,823	538,053	-	1,079,621	89,026	623,318
Dönem Sonu Bakiyesi	1,495,945	260,823	1,271,710	-	134,075	89,026
Mevduat Faiz Gideri	27,323	86,427	36,463	159,266	5,652	12,634

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 2020 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 işlemini yapmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla 0.02% (31 Aralık 2019: 0.001%) ve 0.54%'dir. (31 Aralık 2019: 0.537%).

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükklere Göre %
Nakdi kredi	72,167	0.02
Gayri nakdi kredi	508,840	0.53
Mevduat	2,901,730	0.73
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	0.00

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükklere Göre %
Nakdi kredi	2,827	0.00
Gayri nakdi kredi	415,648	0.54
Mevduat	349,849	0.14
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	0.00

Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup ortaklıklarının üst yönetimine 35,969 TL tutarında ödeme yapılmıştır. (30 Eylül 2019: 32,055 TL).

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

**30 EYLÜL 2020 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 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Ortaklar 66. Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2019 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu	
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	2,802,291
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	2,802,291
Kanuni yedek akçeler	189,709
1. tertip kanuni yedek akçeler	94,854
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	94,854
Ortaklara dağıtılabilir pay	1,707,378
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	72,815
Olağanüstü yedek akçeler	1,634,563
Ortaklara temettü	-

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIS OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Eylül 2020*	Fitch Ratings
Uzun Vadeli YP	B+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli TP	BB-
Kısa Vadeli TP	B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	4
Destek Derecelendirme Tabanı	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Eylül 2020*	Moody's Investors Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	caa2
TP Mevduat Notu	B2/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Caa1/NP
YP Görünüm	Negatif
Ağustos 2018*	JCR Eurasia
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BBB- (Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	A-3 (Negatif)
Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası	BBB-
Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası	A-3
Uzun Vadeli Ulusal Not	AAA (Stabil)
Kısa Vadeli Ulusal Not	A-1 + (Stabil)
Destekleme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

(*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 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 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 91 gün vadeli 621,120,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 13 Kasım 2020 olan TRFVKFBK2059 ISIN kodlu Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF)'e endeksli VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 14 Ağustos 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 63 gün vadeli 101,286,336 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 16 Ekim 2020 olan TRFVKFBE2040 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 14 Ağustos 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 133 gün vadeli 30,994,618 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 8 Ocak 2021 olan TRFVKFB12144 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 28 Ağustos 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 119 gün vadeli 100,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 25 Aralık 2020 olan TRFVKFBA2051 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 28 Ağustos 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 45 gün vadeli 654,500,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 16 Ekim 2020 olan TRFVKFBE2057 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 1 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 178 gün vadeli 800,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 26 Şubat 2021 olan TRFVKFB22119 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 1 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 32 gün vadeli 50,389,003 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 5 Ekim 2020 olan TRFVKFBE2065 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 3 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 150 gün vadeli 50,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 5 Şubat 2021 olan TRFVKFB22127 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 8 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 84 gün vadeli 209,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 4 Aralık 2020 olan TRFVKFBA2069 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 11 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 77 gün vadeli 416,910,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 4 Aralık 2020 olan TRFVKFBA2077 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 18 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 92 gün vadeli 30,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 25 Aralık 2020 olan TRFVKFBA2085 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 24 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Ana Ortaklık Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 364 gün vadeli 113,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 11 Ekim 2021 olan TRFVKFBE2115 ISIN kodlu Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF)'e endeksli VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 12 Ekim 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 93 gün vadeli 609,200,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 21 Ocak 2021 olan TRFVKFB12169 ISIN kodlu Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF)'e endeksli VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 20 Ekim 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Eylül 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Kasım 2020 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 2020 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,

2020 yılının üçüncü çeyreğinde, küresel piyasalardaki gelişmelerin odak noktası yılın ilk çeyreğinden itibaren Dünya'yı etkisi altına alan yeni tip koronavirüs (Covid-19) salgını oldu. Covid-19 salgını küresel ekonomik aktiviteyi, tarihte eşi benzerine az rastlanır bir şiddetle etkiledi. Sınırlar kapatıldı, seyahat kısıtlamaları getirildi, sokağa çıkma yasağı uygulamalarına gidildi. Birçok iş yeri ile üretim tesisi faaliyetlerine ara vermek zorunda kaldı. Salgının sosyal ve ekonomik hayatta yarattığı olumsuzlukları asgari seviyeye indirebilmek adına politika yapıcılar tarafından yeni kararlar hayata geçirildi.

Yaşanan gelişmelerin sonucunda 2020 yılının ikinci çeyreğinde %31.4 oranında küçülerek II. Dünya Savaşı'ndan bu yana en sert daralmayı gösteren ABD ekonomisi üçüncü çeyrekte %33.1 oranında rekor bir büyüme gösterdi. Benzer şekilde Euro Bölgesi %12.7, Çin ekonomisi %4.9 oranında büyüme kaydetti. Açıklanan büyüme rakamları ülke ekonomilerinin toparlanma sürecine başladığını göstermiş oldu. Ancak aşının henüz bulunamaması ve salgında ikinci dalganın başlamış olması önümüzdeki döneme ilişkin belirsizliklerin artmasına yol açtı.

Türkiye ekonomisi ise Covid-19 salgınının olumsuz etkilerini en fazla ikinci çeyrekte hissetti. 2020 yılının ikinci çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre %9.9 daralma gösterdi. Ancak bu dönemde ülkemizde üretimin ve tedarik zincirinin kesintiye uğramaması, istihdamın korunması ve finansal sistemin sağlıklı işleyişinin sürdürülmesi için ekonomi yönetimi liderliğinde devreye alınan destek paketleriyle salgının olumsuz etkileri en aza indirildi. Tüm bu adımların sonucunda ülke ekonomisi üçüncü çeyrekte hızlı bir toparlanma sürecine girdi.

Finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalara rağmen Türk Bankacılık sektörü güçlü yapısını korudu. 2020 yılının üçüncü çeyreğinde sektörün aktif büyüklüğü 2019 yılsonundan bu yana %33.69 artarak 6,003 milyar TL'ye yükseldi. Krediler %33.86 oranında artarak 3,555 milyar TL ve mevduat %34.18 oranında artarak 3,444 milyar TL oldu. Eylül sonu itibarıyla %19.42 ile Türk Bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik rasyosu uluslararası standartların oldukça üzerinde kaldı. Sektör sağlıklı bir şekilde büyürken ülke ekonomisine destek olmaya devam etti.

Yılın üçüncü çeyreğinde Bankamız da ülke ekonomisine olan desteğini sürdürdü. Bu dönemde aktiflerimizi 2019 yılsonuna göre %52.13 oranında artırarak 638,070 milyon TL'ye çıkardı. Aktiflerimiz içerisinde en büyük paya sahip nakdi kredilerimizi %49.65 oranında artırarak 411,216 milyon TL seviyesine ulaştı. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız ise %56.72 oranında artarak 394,206 milyon TL'ye yükseldi. Geçmiş dönemlerde olduğu gibi önümüzdeki dönemlerde de VakıfBank olarak Türkiye'nin yanındaki güç olmaya devam edeceğiz Bu vesileyle değerli müşterilerimize, güvenleri için hissedarlarımız ve yatırımcılarımıza ve emekleri için çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Abdülkadir AKSU
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Covid-19 salgınının gölgesinde başlayan 2020 yılı, küresel ekonomiye ve ticarete ilişkin belirsizlikler ile devam etti. Salgının etkilerini sınırlamak için birçok ülkede çeşitli sosyal ve ekonomik tedbirler uygulandı. Bu dönemde gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin merkez bankaları genişleyici para politikası uygulamalarını sürdürdü. Birçok gelişmiş ülke ekonomisi Covid-19 salgını nedeniyle yılın ikinci çeyreğinde sert daralmalar yaşadı. Ancak yılın üçüncü çeyreğinde sıkı tedbirlerin gevşetilmesi ile birlikte büyüme rakamları pozitif döndü.

Türkiye ekonomisi ise Mayıs ve Haziran döneminde atılan kısmi normalleşme adımları ile toparlanmaya başladı. Ancak Nisan ayında ekonomimizde yaşanan durgunluğun etkisiyle Türkiye ekonomisi ikinci çeyrekte %9.8 daralma gösteren OECD ülkelerine benzer bir görünüm çizerek %9.9 oranında küçüldü. Temmuz ayı ile birlikte kısıtlamaların kaldırılması, hızla normalleşme adımlarının uygulanmaya başlanmasıyla birlikte ülke ekonomisinde belirgin bir toparlanma yaşandı. Salgının etkilerini sınırlandırmak amacıyla kamu otoriteleri tarafından alınan tedbirler ve destekleyici önlemler bu dönemde de uygulanmaya devam etti. Alınan tedbirlerin katkısıyla tüketici güven endeksi, ekonomi güven endeksi ve sanayi üretim endeksi gibi açıklanan öncü göstergeler toparlanmanın hızlandığını gösteriyor. 2020 yılı Eylül sonunda ise Hazine ve Maliye Bakanımız tarafından 2021-2023 Yeni Ekonomi Programı (YEP) açıklandı. Böylece yeni temalarımız "Yeni Dengeleme", "Yeni Normal" ve "Yeni Ekonomi" olarak belirlendi.

VakıfBank olarak biz de bu dönemde finansal sistemin çalışması ve kaynakların doğru alanlarda kullanılması için tüm gücümüzle çalıştık. 2020 yılının üçüncü çeyreğinde varlıklarımızı %52.13 artırarak 638,070 milyon TL seviyesine ulaştırdık. Böylece Türkiye'nin en büyük üçüncü bankası olduk. Varlık büyümemize en önemli katkıyı krediler sağladı. Ticari kredilerimizi %45.69 oranında artırarak 304,927 milyon TL'ye; bireysel kredilerimizi ise %62.32 oranında artırarak 106,290 milyon TL'ye yükselttik. Milli ekonomimize nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla sağladığımız toplam desteği 505,941 milyon TL'ye çıkardık.

2020 yılı üçüncü çeyreğinde de ana fonlama kaynağımız mevduat olmaya devam etti. Toplam mevduatımızı %56.72 oranında artırarak 394,206 milyon TL seviyesine ulaştırdık. Yurtdışından uzun vadeli ve uygun maliyetli kaynak sağlamaya devam eden Bankamız, 2020 yılının üçüncü çeyreğinde Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisinde Dünya Bankası ile 250 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması imzaladı. Bu kredi ile pandemi sürecinden en çok etkilenen sektörlere destek sağlayacak ve reel ekonomiyi finanse etmeye devam edeceğiz.

VakıfBank olarak bu dönemde teknolojiye ve dijitalleşmeye yaptığımız yatırımların ne kadar kıymetli olduğunu gördük. Müşterilerimiz istediği zaman dijital kanallarımızdan birçok bankacılık işlemini kolaylıkla yapabildi. Bu dönemde mobil bankacılık müşteri sayımız 5.8 milyona ulaşırken internet bankacılığı müşteri sayımız 6 milyonun üzerine çıktı. Bu alanda müşterilerimize kusursuz bir müşteri deneyimi yaşatabilmek adına çalışmalarımızı sürdürüyor ve yatırım yapmaya devam ediyoruz.

Geliştirdiğimiz ürün ve hizmetler ile kazandığımız ödüller ise bizleri gururlandırıyor. Bankamız, limit yönetimini müşterilerin belirlemesine imkân veren yenilikçi ürünü SKY Limit ile uluslararası arenada adından söz ettirdi ve Bronz Stevie Ödülü'nün sahibi oldu. Öte yandan sürdürülebilirliğe verdiğimiz önemin göstergesi olarak bu dönemde stratejik hedefimiz doğrultusunda 2019 yılı için hesaplanmış tüm sera gazı emisyonlarından fazlasını dengeledik ve Karbon Negatif bir kuruluş olduk. Sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarımıza önümüzdeki dönemlerde de devam edeceğiz.

VakıfBank, bu dönem olduğu gibi bundan sonra da büyümesini sürdürmeye, reel sektörü ve hane halkını desteklemeye ve tüm alanlarda ülke ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamaya devam edecektir. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimiz ile hissedarlarımıza, bu zorlu dönemde canla başla çalışan ve başarılarımızda büyük emeği olan çalışanlarımıza, desteklerini bizden hiçbir zaman esirgemeyen Yönetim Kurulumuza ve tüm diğer sosyal paydaşlarımıza katkılarından 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide Olmayan)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2020	ARALIK 2019	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	638,070	419,426	52.13
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	144,700	73,016	98.17
KREDİLER (*)	411,216	274,777	49.65
-Ticari Krediler	304,926	209,295	45.69
-Bireysel Krediler	106,290	65,482	62.32
MEVDUAT	394,206	251,531	56.72
-Vadeli Mevduat	316,643	200,837	57.66
-Vadesiz Mevduat	77,563	50,694	53.00
ALINAN KREDİLER	48,003	41,079	16.86
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	19,569	19,245	1.68
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	41,950	29,176	43.78
ÖZKAYNAKLAR	44,186	33,026	33.79
GAYRİNAKDİ KREDİLER	94,725	77,336	22.48

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2020	EYLÜL 2019	DEĞİŞİM(%)
DÖNEM NET KÂRI/ZARARI	4,341	1,522	185.25

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2020	ARALIK 2019
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	64.45	65.51
KREDİ/MEVDUAT (*)	104.32	109.24
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	3.73	5.93
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	17.19	16.61
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	1.09	0.75
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	14.99	9.13

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

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

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2020	ARALIK 2019	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	651,095	433,041	50.35
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	148,615	75,123	97.83
KREDİLER (*)	419,981	282,217	48.82
-Ticari Krediler	313,686	216,731	44.74
-Bireysel Krediler	106,295	65,486	62.32
MEVDUAT	398,503	254,131	56.81
-Vadeli Mevduat	319,890	202,788	57.75
-Vadesiz Mevduat	78,613	51,343	53.11
ALINAN KREDİLER	52,316	45,064	16.09
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	19,569	19,245	1.68
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	41,782	29,248	42.85
ÖZKAYNAKLAR	45,402	33,552	35.32
GAYRİNAKDİ KREDİLER	95,845	78,280	22.44

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2020	EYLÜL 2019	DEĞİŞİM(%)
GRUBUN NET KÂRI/ZARARI	5,491	2,020	171.79

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2020	ARALIK 2019
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	64.50	65.17
KREDİ/MEVDUAT (*)	105.39	111.05
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	3.76	5.91
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	17.04	16.22
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	1.35	0.87
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	18.54	10.75

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2020 III. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2020 yılının üçüncü çeyreğinde de devam eden Grup, toplam varlıklarını %50.35 oranında artırarak 651,095 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %48.82 oranında artarak 419,981 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %64.50 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 313,686 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 106,295 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2020 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, mevduatını ise %56.81 oranında artırarak 398,503 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2020 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla toplamda 15,973 milyon TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 3,204 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

09.09.2020 tarihinde Bankamız ve Dünya Bankası arasında Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi altında 7 yıl geri ödemesiz toplam 23 yıl vadeli 250 milyon ABD Doları tutarındaki Türkiye Acil Durum Şirket Desteği Projesi'nin kredi anlaşması imzalanmıştır. Proje kapsamında COVID-19 pandemisinden ekonomik olarak etkilenen veya pandemi koşullarına uyum sağlamaya çalışan küçük ve orta büyüklükteki özel sektör işletmelerin (KOBİ) finansmanı hedeflenmektedir.

2020 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, 5,491 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Grubun sermaye yeterlilik rasyosu ise %17.04 olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 938 ve personel sayısı ise 16,714 olmuştur.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 21 Ağustos 2020 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme not görünümünü Durağan'dan Negatif'e revize etmiştir. Bunu müteakip, 1 Eylül 2020 tarihinde VakıfBank'ın tüm derecelendirme notlarını teyit ederken, uzun vadeli yerel para not görünümünü Durağan'dan Negatif'e revize etmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Moody's tarafından 11 Eylül 2020 tarihinde Türkiye'nin notunun "B1" den "B2" seviyesine indirilmesini müteakip, 15 Eylül 2020 tarihinde VakıfBank'ın uzun vadeli YP notu da B3'ten (Negatif görünüm) Caa1'e (Negatif görünüm) düşürülmüştür.

Diğer Önemli Gelişmeler

- Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Temmuz 2020 tarihli kararı ile Arif ÇOKÇETİN Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 13 Ağustos 2020 tarihli kararı ile Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Uğur BİLGİN'in emekliye ayrılmasına ve Bankamız Destek Hizmetleri Başkanı Kadir KARATAŞ'ın Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına karar verilmiştir.

Ana Sözleşme Değişikliği

Bankamız Esas Sözleşmesinde değişiklikler yapılmış olup bu değişiklikler 09.06.2020 tarihinde tescil edilmiş ve 11.06.2020 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bankamız Esas Sözleşmesine <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/851574> adresinden ulaşabilirsiniz.

.....