

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır.) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'leri") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 7. maddede belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak, 220,000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 852,000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılmak suretiyle BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan toplam 1,072,000 Bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'leri") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Krediler ve Alacaklara ilişkin TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” çerçevesinde beklenen kredi zarar karşılığı Grup’un 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 449,874,776 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 22,145,495 bin TL beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm XI-3, Beşinci Bölüm I-5 ve Beşinci Bölüm II-7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 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 Grup değer düşüklüğü karşılıklarını “TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı” hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII numaralı dipnotunda açıklanan niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredi riskinde önemli artışı ve temerrüt olayını tespit ederek kredi aşamasını belirler. COVID-19 salgını kaynaklı etkiler 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi zarar karşılıklarının belirlenmesinde Banka yönetiminin kullandığı tahmin ve varsayımlarının önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler yönetim tarafından yapılan yargı ve tahminlerde dikkate alınmıştır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredi ve alacakların ilgili mevzuata uygun olarak aşamalara göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup’un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkilerini de dikkate alarak değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve beklenen kredi zarar karşılıklarının belirlenmesi için geliştirilen modellerde kullanılan yöntemlerin, Grup’un oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak hazırlandığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik. COVID-19 salgının etkilerini de içeren geleceğe yönelik tahminlerin (makro-ekonomik faktörler de dâhil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan yaklaşımı ve uzman görüşlerini, kamuya açık bilgileri de kullanarak uzmanlarımızla birlikte değerlendirdik. Grup’un geliştirdiği modellerin içerdiği hesaplamaları, finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında yeniden hesapladık.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Kredilere ve Alacaklara ilişkin TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” çerçevesinde beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı) Grup, TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması ve kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredi ve alacak tutarlarının büyüklüğü; söz konusu kredi ve alacakların mevcut düzenlemeler çerçevesinde aşamalarına göre doğru sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredi ve alacakların temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri de içermektedir: • Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. • Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminler ile varsayımları finansal risk uzmanlarımız yardımıyla değerlendirdik ve test ettik. • Grup’un uygulaması gereği münferit değerlendirme yapılan kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örneklem bazında desteklenebilir veriler ile kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden varsayım ve diğer yargıları sorgulayıp makul olup olmadığını COVID-19 kaynaklı belirsizliklerin etkilediği alanlar dahil olacak şekilde değerlendirdik. • Grup’un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamliğini bilgi ve teknoloji uzmanlarımızca test ettik. • Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu belirli örneklem dahilinde kontrol ettik. • Kredilerin ilgili mevzuat çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. • Grup’un finansal tablolarında, kredi ve alacaklar ile ilgili beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin dipnotların doğruluğunu ve tamliğini kontrol ettik.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Emekli Sandığı Yükümlülüklerinin Değerlemesi Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVI numaralı dipnotunda yer almaktadır. Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı (“Sandık”) 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup SGK’ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemelerinde uygun varsayımların seçimi, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlendirilmesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Grup yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Grup yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların fiili mevcudiyeti ve değerlerini örneklem yoluyla test ettik. Hesaplama da kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik. Ayrıca, Grup’un konsolide finansal tablolarında Emekli Sandığı’na ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 18 Şubat 2021

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU 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 Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE 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
- BAĞIMSIZ DENETİM 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 yıl sonu 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve işliktir sunulmuştur.

18 Şubat 2021

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

Sayfa No:

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18-19
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	25-29
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	29
X.	Satış ve geri alış 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	30
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XV.	Karşılıklar, koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	32-33
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	33-35
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	35
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35-36
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	36
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	36
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	36-39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	40-48
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	48-60
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	61-63
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	64-66
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	67-68
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	68-72
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	73
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	74-76
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler	76
X.	Konsolide faaliyet bölümleri	76-77
XI.	Konsolide Risk yönetimine ilişkin bilgiler	78-99

BESİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	100-124
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	125-132
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	133-136
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	137-141
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	142
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	143-144
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	145
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	146

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	147
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	147
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	148

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	148
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	148

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

**31 ARALIK 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.

31 Aralık 2020 tarihi 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 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar -31 Aralık 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 Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,591,250	2,591	0.07
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.04
Halka açık (D Grubu)	630,596,723	630,597	16.14
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 Mülhak 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

31 ARALIK 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 ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımını yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımını nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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
<u>Yönetim Kurulu</u>				
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	-
<u>Denetim Komitesi</u>				
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	15 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	12 Haziran 2020	Lisans	10 yıl
<u>Denetçi</u>				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	36 yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	1 yıl
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>				
Metin Recep ZAFER	Ar-Ge, Pazarlama ve Altyapı Uygulama Geliştirme Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Dijital Kanallar, İş Zekası ve Ödeme Sistemleri Uygulama GeliştirmeSistem 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 HIDİR	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	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	24 yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	20 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	24 yıl

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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 Ragıp 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.

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2020

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

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	-

31 Aralık 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, 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

31 ARALIK 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 salâhiyet 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 mühlak 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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde 933 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 936 şubesi (31 Aralık 2019: yurt içinde 940, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 943 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 16,748 kişidir (31 Aralık 2019: 16,835 kişi).

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

**31 ARALIK 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 31 Aralık 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ 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, JCR Avrasya Derecelendirme ve Keskinoglu 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**

**31 ARALIK 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

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Cari Dönemi - 31 Aralık 2020			Önceki Dönemi - 31 Aralık 2019			
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		53,386,866	143,243,468	196,630,334	23,839,465	51,504,253	75,343,718
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	V-I-1	14,925,286	81,577,857	96,503,143	2,399,213	40,329,046	42,728,259
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	14,662,490	78,544,752	93,207,242	2,387,874	34,116,718	36,504,592
1.1.2	Bankalar	V-I-3	58,997	3,033,183	3,092,180	6,120	6,212,378	6,218,498
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		206,589	-	206,589	14,535	-	14,535
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-18	2,790	78	2,868	9,316	50	9,366
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-2	297,243	7,161,038	7,458,281	178,298	2,129,634	2,307,932
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		110,576	7,000,000	7,110,576	198	2,017,593	2,017,791
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		170,609	161,038	331,647	173,286	112,041	285,327
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		16,058	-	16,058	4,814	-	4,814
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-4	31,026,129	52,901,796	83,927,925	17,673,354	8,126,945	25,800,299
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		30,422,704	51,083,898	81,506,602	17,089,209	7,011,397	24,100,606
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14,131	4,028	18,159	14,131	3,924	18,055
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		589,294	1,813,870	2,403,164	570,014	1,111,624	1,681,638
1.4	Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	7,138,208	1,602,777	8,740,985	3,588,600	918,628	4,507,228
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		7,138,208	1,602,777	8,740,985	3,588,600	918,628	4,507,228
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		343,944,228	142,525,708	486,469,936	224,392,334	106,479,466	330,871,800
2.1	Krediler	V-I-5	315,239,878	125,612,148	440,852,026	202,068,252	92,213,963	294,282,215
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-10	903,110	2,367,900	3,271,010	696,678	2,077,438	2,774,116
2.3	Faktoring Alacakları		5,481,094	270,646	5,751,740	2,504,062	369,208	2,873,270
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-6	44,218,605	14,528,647	58,747,252	35,004,414	12,010,219	47,014,633
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		44,159,655	14,342,399	58,502,054	34,945,546	11,700,580	46,646,126
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		58,950	186,248	245,198	58,868	309,639	368,507
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		21,898,459	253,633	22,152,092	15,881,072	191,362	16,072,434
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-16	1,256,254	-	1,256,254	7,240,607	456,388	7,696,995
3.1	Satış Amaçlı		1,256,254	-	1,256,254	7,240,607	456,388	7,696,995
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		1,883,825	3	1,883,828	1,481,250	3	1,481,253
4.1	İştirakler (Net)	V-I-7	1,495,974	3	1,495,977	1,138,780	3	1,138,783
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		530,191	-	530,191	447,762	-	447,762
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		965,783	3	965,786	691,018	3	691,021
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-8	387,851	-	387,851	342,470	-	342,470
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		387,851	-	387,851	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)	V-I-12	4,882,144	14,266	4,896,410	3,029,550	11,417	3,040,967
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-13	273,776	348	274,124	237,755	304	238,059
6.1	Şerefiye		14,631	-	14,631	14,631	-	14,631
6.2	Diğer		259,145	348	259,493	223,124	304	223,428
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-14	502,143	-	502,143	608,990	-	608,990
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-15	1,234,832	-	1,234,832	801,616	-	801,616
X.	DİĞER AKTİFLER	V-I-17	8,005,234	10,937,422	18,942,656	5,328,857	7,628,874	12,957,731
VARLIKLAR TOPLAMI			415,369,302	296,721,215	712,090,517	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

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Cari Dönem - 31 Aralık 2020			Önceki Dönem - 31 Aralık 2019			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	214,241,507	203,280,375	417,521,882	142,276,343	111,854,405	254,130,748
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	2,450,296	49,238,699	51,688,995	2,286,766	42,776,918	45,063,684
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		79,758,688	21,553,517	101,312,205	19,825,274	5,598,794	25,424,068
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	11,262,156	34,892,367	46,154,523	11,792,577	17,455,479	29,248,056
4.1	Bonolar		5,960,553	2,188,163	8,148,716	6,494,825	-	6,494,825
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		5,301,603	32,704,204	38,005,807	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
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
VI.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-2	4,061,171	2,022,130	6,083,301	2,226,099	1,085,898	3,311,997
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı		4,061,171	2,022,130	6,083,301	2,226,099	1,085,898	3,311,997
	Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı		-	-	-	-	-	-
	Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		672	-	672	1,823	549	2,372
	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
IX.	(Net)	V-II-5	978,735	-	978,735	935,839	99	935,938
X.	KARŞILIKLAR	V-II-7	2,980,102	70,295	3,050,397	2,219,860	39,067	2,258,927
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,555,683	5,534	1,561,217	1,153,968	3,997	1,157,965
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,424,419	64,761	1,489,180	1,065,892	35,070	1,100,962
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	950,476	4,329	954,805	1,138,988	3,003	1,141,991
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-8	103	57,525	57,628	1,232	30,758	31,990
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
XIII.	(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	6,401,461	13,057,337	19,458,798	6,394,877	12,850,576	19,245,453
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6,401,461	13,057,337	19,458,798	6,394,877	12,850,576	19,245,453
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-4	13,798,644	3,874,792	17,673,436	9,705,538	3,612,824	13,318,362
XVI.	ÖZKAYNAK LAR	V-II-11	45,408,347	1,743,740	47,152,087	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		6,265,527	-	6,265,527	839,941	-	839,941
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		6,303,347	-	6,303,347	723,962	-	723,962
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(37,820)	-	(37,820)	115,979	-	115,979
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş		-	-	-	-	-	-
16.3	Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,603,596	-	1,603,596	1,285,422	-	1,285,422
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer		-	-	-	-	-	-
16.4	Kapsamlı Gelirler veya Giderler		169,087	1,210,809	1,379,896	561,289	682,614	1,243,903
16.5	Kâr Yedekleri		26,431,074	273,876	26,704,950	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	252,379	22,063,017	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		6,291,176	254,385	6,545,561	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		6,094,442	243,011	6,337,453	3,283,028	86,331	3,369,359
16.7	Azınlık Payları		742,265	4,670	746,935	820,892	50,242	871,134
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			382,295,411	329,795,106	712,090,517	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

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Cari Dönem - 31 Aralık 2020			Önceki Dönem - 31 Aralık 2019			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		168,755,052	278,884,858	447,639,910	130,858,298	206,289,254	337,147,552
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	43,928,944	58,547,258	102,476,202	38,069,926	40,210,391	78,280,317
1.1.	Teminat Mektupları	V-III-1	43,395,971	32,027,856	75,423,827	37,379,041	21,625,025	59,004,066
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,594,448	10,005,488	12,599,936	2,904,236	7,080,944	9,985,180
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,335,826	-	2,335,826	1,322,033	-	1,322,033
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		38,465,697	22,022,368	60,488,065	33,152,772	14,544,081	47,696,853
1.2.	Banka Kredileri		4,258	5,111,534	5,115,792	7,842	4,574,992	4,582,834
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	289,665	289,665	-	220,683	220,683
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	4,258	4,821,869	4,826,127	7,842	4,354,309	4,362,151
1.3.	Akreditifler	V-III-4	253,982	20,667,442	20,921,424	141,830	13,590,815	13,732,645
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		253,982	20,667,442	20,921,424	141,830	13,590,815	13,732,645
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	5,925	5,925	-	4,736	4,736
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		1,000	474,188	475,188	324,144	142,897	467,041
1.8.	Diğer Garantilerimizden		187,331	106,963	294,294	51,444	49,964	101,408
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		86,402	153,350	239,752	165,625	221,962	387,587
II.	TAAHHÜTLER		72,066,613	42,415,370	114,481,983	50,408,925	32,589,509	82,998,434
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	V-III-1	62,318,729	6,517,443	68,836,172	43,325,448	5,794,937	49,120,385
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	5,695,753	6,147,096	11,842,849	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	V-III-1	26,086,273	2,419	26,088,692	18,076,739	2,340	18,079,079
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	5,723,932	-	5,723,932	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	21,320,698	-	21,320,698	17,293,741	-	17,293,741
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		597,623	-	597,623	484,519	-	484,519
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		2,891,300	367,928	3,259,228	1,527,608	230,803	1,758,411
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		9,747,884	35,897,927	45,645,811	7,083,477	26,794,572	33,878,049
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		9,747,884	35,897,927	45,645,811	7,083,477	26,794,572	33,878,049
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-5	52,759,495	177,922,230	230,681,725	42,379,447	133,489,354	175,868,801
3.1.	Risikten 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		52,759,495	177,922,230	230,681,725	42,379,447	133,489,354	175,868,801
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,523,642	1,550,002	3,073,644	2,320,043	2,217,584	4,537,627
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		864,639	681,888	1,546,527	1,163,458	1,109,150	2,272,608
3.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		659,003	868,114	1,527,117	1,156,585	1,108,434	2,265,019
3.2.2.1.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		42,382,470	153,888,563	196,271,033	30,978,513	115,422,998	146,401,511
3.2.2.1.1.	Swap Para Alım İşlemleri		1,626,406	56,087,175	57,713,581	1,781,342	38,137,242	39,918,584
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		37,636,064	20,995,076	58,631,140	25,527,171	14,629,740	40,156,911
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,560,000	38,403,156	39,963,156	1,835,000	31,328,008	33,163,008
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,560,000	38,403,156	39,963,156	1,835,000	31,328,008	33,163,008
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		247,144	919,172	1,166,316	576,987	759,416	1,336,403
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		143,814	430,420	574,234	367,787	294,076	661,863
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		103,330	488,752	592,082	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		195,835	186,250	382,085	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	186,250	186,250	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		195,835	-	195,835	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		8,410,404	21,378,243	29,788,647	8,503,904	15,089,356	23,593,260
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3,978,687,376	3,684,354,649	7,663,042,025	2,297,605,505	1,578,274,516	3,875,880,021
IV.	EMANET KIYMETLER		73,978,380	28,612,031	102,590,411	76,566,563	15,168,557	91,735,120
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,274,226	-	4,274,226	2,113,691	-	2,113,691
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		47,305,937	8,853,001	56,158,938	57,617,522	5,230,911	62,848,433
4.3.	Tahsisle Alınan Çekler		11,974,344	1,763,897	13,738,241	8,743,308	1,190,464	9,933,772
4.4.	Tahsisle Alınan Ticari Senetler		8,327,754	1,406,998	9,734,752	6,704,176	1,084,425	7,788,601
4.5.	Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		2,152	298	2,450	2,152	238	2,390
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		636,516	10,335,188	10,971,704	204,705	4,909,862	5,114,567
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1,457,451	6,252,649	7,710,100	1,181,009	2,752,657	3,933,666
V.	REHİNLİ KIYMETLER		775,302,799	312,599,654	1,087,902,453	775,988,471	242,582,316	1,018,570,787
5.1.	Menkul Kıymetler		321,148	200,660	521,808	299,466	44,343	343,900
5.2.	Teminat Senetleri		1,153,894	4,085,645	5,239,539	837,716	1,783,494	2,621,210
5.3.	Emtia		111,710,308	3,495,630	115,205,938	106,248,275	2,762,344	109,010,619
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		529,461,764	262,692,582	792,154,346	552,289,678	193,747,833	746,037,511
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		132,138,333	41,983,730	174,122,063	115,697,559	44,107,197	159,804,756
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		517,352	141,407	658,759	615,777	137,014	752,791
VI.	KABUL EDİLEN AYALLER VE KEFALETLER		3,129,406,197	3,343,142,964	6,472,549,161	1,445,050,471	1,320,523,643	2,765,574,114
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			4,147,442,428	3,963,239,507	8,110,681,935	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**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONE EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR
VEYA ZARAR TABLOSU**

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

			Cari Dönem 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 1 Ocak 2019- 31 Aralık 2019
	Dipnot			
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1		48,002,021	43,070,830
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1		37,070,419	35,176,932
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			151,349	295,226
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1		78,338	281,479
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			3,388	4,532
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1		10,414,784	7,045,289
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			115,374	111,381
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			4,407,480	2,211,420
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			5,891,930	4,722,488
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			261,703	234,637
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			22,040	32,735
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-2		27,607,459	29,275,576
2.1 Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2		16,466,527	17,967,936
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2		1,508,717	1,810,958
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			4,552,830	5,140,630
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2		4,601,930	4,150,779
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			137,516	156,346
2.6 Diğer Faiz Giderleri			339,939	48,927
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			20,394,562	13,795,254
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			2,984,080	3,399,115
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			3,843,383	4,517,283
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			769,342	715,981
4.1.2 Diğer			3,074,041	3,801,302
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			859,303	1,118,168
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			6,651	8,387
4.2.2 Diğer			852,652	1,109,781
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-3		17,633	8,682
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-4		(2,336,832)	(2,496,541)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4		1,611,005	499,899
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4		(1,552,660)	(3,660,970)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4		(2,395,177)	664,530
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-5		8,080,957	6,581,012
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			29,140,400	21,287,522
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-6		11,617,157	8,356,813
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-6		288,433	138,349
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			3,476,315	3,141,000
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-7		5,835,903	5,213,200
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)			7,922,592	4,438,160
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			62,032	61,872
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	V-IV-8		7,984,624	4,500,032
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-11		(1,577,244)	(991,203)
18.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-11		(2,037,612)	(1,873,816)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-11		(1,935,535)	(1,104,237)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-11		2,395,903	1,986,850
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	V-IV-10		6,407,380	3,508,829
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			-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)			-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXIII)			-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	V-IV-12		6,407,380	3,508,829
25.1 Grubun Kârı / Zararı			6,337,453	3,369,359
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	V-IV-13		69,927	139,470
100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar	III-XXIV		1.8986	1.3477

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU 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- 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 1 Ocak 2019- 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI		6,407,380	3,508,829
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		453,443	1,139,363
2.1. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		317,450	(16,681)
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		222,193	(270,011)
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(94,754)	(75,694)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		204,035	207,492
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(14,024)	121,532
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		135,993	1,156,044
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları		259,352	100,132
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme			
2.2.2. ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		28,544	1,231,273
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(141,050)	58,934
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		(10,853)	(234,295)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		6,860,823	4,648,192

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU 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								
Cari Dönem 31 Aralık 2020	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
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. Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. 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		-	-	-	-	198,103	(75,295)	195,366	259,352	17,691	(141,050)	-	-	6,337,453	6,791,620	69,203	6,860,823
Nakden Gerçekleştirilen Sermaye		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Artırımı		1,405,622	5,579,385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,985,007	-	6,985,007
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedine Dönüştürülebilir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Değişiklikler Nedemiyle		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Artış /Azalış		-	-	-	(153,799)	-	-	-	-	-	-	208,869	(107,701)	-	(52,631)	(193,402)	(246,033)
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,864,691	(2,864,691)	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	V-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,864,691	(2,864,691)	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		3,905,622	6,303,347	-	(37,820)	892,001	(181,267)	892,862	666,826	897,478	(184,408)	26,704,950	208,108	6,337,453	46,405,152	746,935	47,152,087

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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU 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								
Önceki Dönem 31 Aralık 2019	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
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. Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. 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		-	-	-	-	(82,462)	(64,615)	255,767	100,132	997,556	58,934	-	-	3,369,359	4,634,671	13,521	4,648,192
Nakden Gerçekleştirilen Sermaye		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedine Dönüştürülebilir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Değişiklikler Nedemiyle		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Artış /Azalış		-	(314)	-	24,546	-	-	-	-	-	-	220,695	(562,521)	-	(317,594)	115,939	(201,655)
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,723,042	(4,723,042)	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	V-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,723,042	(4,723,042)	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	(188,859)	3,369,359	32,681,156	871,134	33,552,290

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. Gerçekçe 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		5,117,759	4,227,641
1.1.1 Alınan Faizler		39,899,527	38,572,024
1.1.2 Ödenen Faizler		(27,588,024)	(29,315,375)
1.1.3 Alınan Temettümler		17,633	8,682
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,488,853	4,900,049
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		310,576	1,436,108
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4,620,474	2,588,979
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,734,404)	(3,421,139)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2,463,361)	(2,611,647)
1.1.9 Diğer	V-VI-1	(10,433,515)	(7,930,040)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		59,904,144	9,311,696
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(5,098,212)	(2,483,456)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(28,573,163)	5,186,759
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(142,419,565)	(58,002,787)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(10,222,523)	(3,704,373)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		12,514,480	3,467,320
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		149,575,049	68,765,791
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		6,313,324	(232,410)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1	77,814,754	(3,685,148)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		65,021,903	13,539,337
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(63,480,374)	(16,208,303)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(86,913)	(181,576)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		700	1,342
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,869,989)	(446,485)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,084,778	617,688
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(78,589,443)	(23,053,852)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		22,321,668	11,743,882
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(10,980,105)	(6,514,751)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		5,718,504	1,664,238
2.9 Diğer	V-VI-1	(79,574)	(38,789)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		22,936,449	11,836,288
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		36,069,490	31,528,262
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(19,755,746)	(19,336,122)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		7,000,000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(377,295)	(355,852)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI-1	25,608	545,639
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		24,503,586	9,712,961
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-VI-4	31,092,461	21,379,500
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-VI-4	55,596,047	31,092,461

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1 DÖNEM KÂRI		6,439,273	3,612,583
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		(1,428,817)	(810,292)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	(1,899,145)	(1,715,496)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ^(*)	V-IV-11	470,328	905,204
A. NET DÖNEM KÂRI		5,010,456	2,802,291
1.3 DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ	V-IV-11	-	-
B. ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI		-	-
1.4 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI		-	-
1.5 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	V-V-5	-	94,855
1.6 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	V-V-5	-	94,854
C. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI ^(**)		-	1,707,378
1.7 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ		-	-
1.7.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.7.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.7.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.8 PERSONELE TEMETTÜ		-	-
1.9 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ		-	-
1.10 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ		-	-
1.10.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.10.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.10.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE		-	-
1.12 STATÜ YEDEKLERİ		-	-
1.13 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	V-V-5	-	1,634,563
1.14 DİĞER YEDEKLER		-	-
1.15 ÖZEL FONLAR	V-V-5	-	72,815
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER		-	-
2.3 ORTAKLARA PAY		-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4 PERSONELE PAY		-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)		1.5408	1.1209
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		154.08	112.09
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)		-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

^(*) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gelir/gideri olup, ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

^(**) Rapor tarihi itibarıyla, 2020 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından 2020 yılı dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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 (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan 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, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolara yansıttığı Covid-19’un etkilerini ilerleyen bölümlerde açıklamıştır. Ayrıca, 31 Aralık 2020 tarihli yıl sonu finansal tabloları hazırlanırken, TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2.Aşama Aralık 2020’de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişiklikler erken uygulanmamış olup gelişmeler Banka tarafından değerlendirilmektedir. Banka’nın mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli kalemlerden verilen krediler ile menkul kıymetler aktifleri; ihraç edilen menkul kıymetler, repo ile alınan krediler ise yükümlülükleri oluşturmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Banka’nın finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri yönetim tarafından değerlendirilmektedir. Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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

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.

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Ana Ortaklık Banka'nın geçerli para birimi olan Türk Lirası (TL) olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır. Yabancı para cinsinden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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)

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 yatırıma 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 31 Aralık 2020 itibarıyla muhasebeleştirilen kur farkı geliri 184,408 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.

31 Aralık 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 yöntemle göre, riskten korunma konusu kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

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

Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 31 Aralık 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 yükümlülükler bölümünde satış amaçlı işlemlere konu hesaplar üzerinden, gelir tablosunda ise tam konsolidasyon yöntemindeki gibi konsolidasyona tabi tutulmuştur. İlgili bağlı ortaklıklar satış işlemi sonrası 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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 İŞTİRAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmedikten, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla şirket için tasfiye emri verilmiştir. Bu nedenle, ilgili şirket 31 Aralık 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 taşıyamaması nedeniyle, 31 Aralık 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 31 Aralık 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

31 ARALIK 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 Kısım", negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Grup'un 31 Aralık 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.

Faktoring faaliyetleri

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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 tahmininin 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 dönülemez 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

31 ARALIK 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. Sene sonlarında ise reel enflasyon oranı kullanılmaktadır.

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 ürünlerin sınıflandırılmasına ilişkin bilgilere III.Bölüm IV. numaralı dipnotta yer verilmiştir.

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

31 ARALIK 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, ödeme planı bulunan nakdi krediler için; bakiye değişimi üzerinden kredinin gelecekte ödenecek taksitleri göz önünde bulundurularak hesaplanırken, ödeme planı bulunmayan nakdi krediler için ise kredi bakiyesi gelecek dönemler için sabit tutularak hesaplanır. Gayri nakdi Krediler ve Limit Taahhütleri için ise TT hesaplaması yapılırken krediye dönüşüm oranı ve davranışsal vade süreleri dikkate alınmaktadır.

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

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

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

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

Kredi Aşamaları

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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 muhasebelemiştir. Birincil etki yeni değer düşüklüğü hükümleri uyarınca kredi zararları karşılığındaki değişiklikler ile söz konusu karşılıkların vergi etkilerinden kaynaklanmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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)

Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı (Devamı)

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. İlgili husus BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. Bu bağlamda, Ana Ortaklık Banka tarafından 90 güne kadar tahsil edilmeyen alacaklar Birinci Grupta sınıflandırılabilir. Ana Ortaklık Banka, kredilerin sınıflandırılmasında COVID-19 salgını nedeniyle borçlunun yaşadığı geçici bir likidite sıkıntısından kaynaklanıp kaynaklanmadığını da göz önünde bulundurmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmektedir.

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 başlamıştır. İlgili husus BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. Bu bağlamda, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacaklar İkinci Grupta sınıflandırılabilir. Ana Ortaklık Banka, bu krediler için kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmektedir. Müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmeyen ve 90 gün üzeri gecikmesi olan krediler için Ana Ortaklık Banka uzman görüşüne dayalı olarak beklenen kredi zararı hesaplamalarına dahil edilemeyen bilgi ve unsurları belirleyerek karşılık tutarına yansıtır.

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.)

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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)

Varlık Satış Politikası

Sermayesinin yarısından fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamuya ait olan veya kamu tarafından kontrol edilen bankalar ile bu bankaların bağlı ortaklığı niteliğini haiz finansal kuruluşların donuk alacaklarının varlık yönetim şirketlerine satışı söz konusu olabilmektedir. Ana Ortaklık Banka’da 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri 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.

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

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

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir 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 III 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 ve Hayat 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

31 ARALIK 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. 31 Aralık 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 düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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

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

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet 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 oluştukları 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 muhasebeleştirmiştir. Kira yükümlülüğüne etki edecek değişiklikler yeniden ölçülerek bilanço hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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

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 31 Aralık 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 muhasebeleştirmektedir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
İskonto oranı	12.80%	12.10%
Tahmini enflasyon oranı	9.50%	8.20%
Reel ücret artış oranı	10.50%	9.20%

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

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

Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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)

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

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

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

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. Maddesi uyarınca Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak 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 yapılan dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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)

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

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 özeldes uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye’de vergilendirilmektedir.

Erbil

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

New York

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

Ertelenmiş vergiler

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

BDDK’nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktif 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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)

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

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, 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 ödenmiş 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 150,852 TL'dir (31 Aralık 2019: 197,513 TL).

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.8986 tam TL'dir (31 Aralık 2019: 1.3477 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 VII nolu dipnotta gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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)

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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)

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

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

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

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

Bireysel emeklilik 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", 31 Aralık 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

31 ARALIK 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.

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

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

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 81,040 TL kira ödemesi yapılmıştır. (31 Aralık 2019 : 92,870 TL)

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 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 değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

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

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.

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 66,178,344 TL (31 Aralık 2019: 52,330,948 TL) konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 16.05 (31 Aralık 2019: % 16.22)'dur.

Cari Dönem - 31 Aralık 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	6,303,347	
Yedek akçeler	26,704,950	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar (*)	3,195,394	
Kâr	6,545,561	
Net Dönem Kârı	6,337,453	
Geçmiş Yıllar Kârı	208,108	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	(37,820)	
Azınlık payları	745,159	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	47,362,213	
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 zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	176,087	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	187,151	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhifeye (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	270,836	274,124
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15' ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	634,074	
Çekirdek Sermaye Toplamı	46,728,139	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11,397,014	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	11,397,014	
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

31 ARALIK 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)

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya	
	Tutar	İlişkin Tutar(*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Serefiye 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	11,397,014	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	58,125,153	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,271,420	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	325,763	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	1,776	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,791,107	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8,064,303	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	8,064,303	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	66,189,456	-
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 sınıra aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	11,112	-
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)	66,178,344	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	412,226,342	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.34	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.10	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.05	-
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3.5160	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.5000	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.016	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(**)	1.0000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.84	-
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 (Onbindeyüzzyirmibeşlik sınır öncesi)	8,777,846	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı (****)	4,791,107	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın 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	-	-

(*) BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 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 değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya	
	Tutar	İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	
Hisse senedi ihraç primleri	723,962	
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 zararları ile geçmiş yıllar zarar 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 gelirlerle 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 edilmesinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirilmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	669,913	
Çekirdek Sermaye Toplamı	33,111,191	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9,670,380	
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

31 ARALIK 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)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	9,554,991	-
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 kullanılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	3,736,281	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,669,673	-
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	-	-

* 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

31 ARALIK 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 - 31 Aralık 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	TRSVKFEA0043	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	1,696	525	4,994	6,403	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4,644	1,696	525	4,994	6,403	725
Borçlanma aracının muhasebel 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
İhraçının 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

31 ARALIK 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):

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 dönüştürülebilme özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının 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 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 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

31 ARALIK 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	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma 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 ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	488	2,780	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.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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 artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye 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 iracı	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 olduğunu	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan 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

31 ARALIK 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 - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Bilanço Özkaynaklar Değeri	47,152,087	33,552,290
Menkul Değer Değerleme Farkları	35,815	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	(187,151)	(194,483)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(270,836)	(234,853)
Genel Karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı)	4,791,107	3,669,673
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - Sermaye Benzeri Borçlar	14,668,434	15,543,935
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(11,112)	(5,614)
Yasal Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	66,178,344	52,330,948

(*) BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarihli, 8999 sayılı düzenlemesine istinaden, Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı kullanılmıştır.

(**) BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 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 değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ

Kredi riski, en basit şekilde müstakrizin veya karşı tarafın, üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememesi olasılığı olarak tanımlanır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerden kaynaklanabilecek karşı taraf riskleri ile Bankacılık Kanunu gereğince kredi sayılan tüm işlemlerden kaynaklanan kredi risklerini kapsayacak şekilde geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54 üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge müdürlükleri, krediler müdürlükleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsis yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen kredi politikası gereği, kredi limiti tahsis edilecek müşterilerin köklü ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, finansal yapısı ve moralitesi yüksek, iş konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sürdüren, işlerinde tecrübe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, özkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan müşteriler olması, sektörleri, coğrafi bölgeleri gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin finansal yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanı sıra, kredili firmalardan temin edilen bilanço ve gelir tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Kredi limitleri için, Ana Ortaklık Banka plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullanılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel ve ülke bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Derecelendirme ve skorlama sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stress testleri ile yapılan diğer analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,
- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması konularında faaliyet göstermektedir.

Kredi riski, nakdi ve gayri nakdi her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Ana Ortaklık Banka tarafından Ana Ortaklık Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Ayrıca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 sayılı düzenlemesine istinaden, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınarak hesaplamalar yapılmıştır.

Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı 29.07%'dur (31 Aralık 2019: 30.29%).

Grup'un ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı 48.33%'dür (31 Aralık 2019: 48.82%).

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla 17.27% ve 11.06% oranlarındadır (31 Aralık 2019: 19.36% ve 11.34%).

Grup'un ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı 35.46%'tür (31 Aralık 2019: 37.82%).

Grup'un ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı 62.19%'tir (31 Aralık 2019: 63.27%).

Grup'un ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla 21.06% ve 14.24% oranlarındadır (31 Aralık 2019: 24.18% ve 14.69%).

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

**31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
Cari Dönem-31 Aralık 2020	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık
Krediler	336,395,807	18,833,317	97,977,844	2,197,849	15,501,125	1,114,329	449,874,776	22,145,495
1. Aşama	279,793,494	2,335,219	94,967,658	513,241	14,393,403	330,780	389,154,555	3,179,240
2. Aşama	41,294,689	4,971,400	1,251,391	248,036	243,970	28,919	42,790,050	5,248,355
3. Aşama	15,307,624	11,526,698	1,758,795	1,436,572	863,752	754,630	17,930,171	13,717,900
Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifler	269,327,960	133,889	-	-	-	-	269,327,960	133,889
Gayrinakdi Krediler ve Taaahütler	156,303,022	278,244	-	-	-	-	156,303,022	278,244
1. Aşama	153,026,076	186,159	-	-	-	-	153,026,076	186,159
2. Aşama	2,660,603	30,203	-	-	-	-	2,660,603	30,203
3. Aşama	616,343	61,882	-	-	-	-	616,343	61,882
Toplam	762,026,789	19,245,450	97,977,844	2,197,849	15,501,125	1,114,329	875,505,758	22,557,628

	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
Önceki Dönem-31 Aralık 2019	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık
Krediler	229,013,476	13,230,705	59,094,854	1,843,595	11,821,271	993,080	299,929,601	16,067,380
1. Aşama	181,436,133	1,314,069	55,354,636	166,583	10,512,442	143,713	247,303,211	1,624,365
2. Aşama	32,952,941	1,838,978	1,648,613	93,687	312,320	31,563	34,913,874	1,964,228
3. Aşama	14,624,402	10,077,658	2,091,605	1,583,325	996,509	817,804	17,712,516	12,478,787
Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifler	132,026,409	43,897	-	-	-	-	132,026,409	43,897
Gayrinakdi Krediler ve Taaahütler	117,369,872	168,114	-	-	-	-	117,369,872	168,114
1. Aşama	114,445,533	95,498	-	-	-	-	114,445,533	95,498
2. Aşama	2,083,308	8,293	-	-	-	-	2,083,308	8,293
3. Aşama	841,031	64,323	-	-	-	-	841,031	64,323
Toplam	478,409,757	13,442,716	59,094,854	1,843,595	11,821,271	993,080	549,325,882	16,279,391

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31 Aralık 2020	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık Bakiyesi	1,624,365	1,964,228	12,478,787
Dönem içi ilave karşılıklar	1,937,412	3,181,507	3,624,150
Dönem içi çıkanlar (-)	453,094	552,124	768,947
Aktiften silinenler (-)	-	-	890,789
1. Aşamaya transfer	126,682	(126,122)	(560)
2. Aşamaya transfer	(48,999)	1,124,446	(1,075,447)
3. Aşamaya transfer	(7,126)	(343,580)	350,706
Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi	3,179,240	5,248,355	13,717,900

Önceki Dönem-31 Aralık 2019	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık Bakiyesi	1,636,242	1,326,580	8,266,764
Dönem içi ilave karşılıklar	679,165	1,675,989	4,156,363
Dönem içi çıkanlar (-)	619,064	572,567	482,092
Aktiften silinenler (-)	-	-	-
1. Aşamaya transfer	64,333	(64,126)	(207)
2. Aşamaya transfer	(109,512)	144,378	(34,866)
3. Aşamaya transfer	(26,799)	(546,026)	572,825
Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi	1,624,365	1,964,228	12,478,787

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 8,777,846 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,736,281 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı(**)	Ortalama Risk Tutarı(*)(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	311,407,817	214,944,745
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,611,695	10,431,664
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	498,818	487,629
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	38,810	33,163
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	58,004,394	37,290,042
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	232,059,662	195,434,396
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	98,677,464	88,441,951
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	83,489,456	73,013,673
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3,914,529	4,426,375
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	200,935	135,837
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	411	34
Hisse Senedi Yatırımları	2,222,895	1,881,990
Diğer Alacaklar	18,901,264	17,375,792

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2020 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları:	Önceki Dönem Risk Tutarı(**)	Ortalama Risk Tutarı(*)(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	138,752,133	140,689,343
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10,786,106	10,589,072
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	469,778	528,148
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39,719	38,627
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	36,837,826	37,236,272
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	170,479,127	148,765,161
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	71,262,659	64,183,428
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	61,289,648	56,312,194
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	5,234,621	3,780,485
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	197,804	179,105
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	3,960
Hisse Senedi Yatırımları	1,780,859	1,308,368
Diğer Alacaklar	15,508,763	14,976,436

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2019 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	307,651,640	9,611,695	495,497	29,475	-	9,154,726	216,587,024	98,671,276	83,389,634	3,914,529	-	-	-	-	411	324,935	18,854,498	748,685,340
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,297,483	-	3,321	9,335	-	43,921,502	4,402,687	5,481	-	-	1,288	-	-	-	-	-	46,766	51,687,863
OECD Ülkeleri(*)	86,397	-	-	-	-	183,706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270,103
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	884,126	9,440,475	-	94,325	-	-	-	-	-	-	-	-	10,418,926
ABD, Kanada	288,607	-	-	-	-	2,510,592	1,426,908	376	5,497	-	-	-	-	-	-	-	-	4,231,980
Diğer Ülkeler	83,690	-	-	-	-	1,249,390	202,568	331	-	-	199,647	-	-	-	-	-	-	1,735,626
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	100,352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,897,960	-	1,998,312
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	311,407,817	9,611,695	498,818	38,810	-	58,004,394	232,059,662	98,677,464	83,489,456	3,914,529	200,935	-	-	-	411	2,222,895	18,901,264	819,028,150

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Önceki Dönem- 31 Aralık 2019	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	133,936,502	10,786,106	466,303	-	-	12,991,051	158,541,471	71,249,090	61,226,035	5,234,621	-	-	-	-	-	285,475	15,482,207	470,198,861
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,456,331	-	3,475	11,759	-	19,267,653	2,225,381	4,038	-	-	5,732	-	-	-	-	-	26,556	23,000,925
OECD Ülkeleri ^(*)	71,974	-	-	-	-	115,506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187,480
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	7,848,407	8,030	63,263	-	-	-	-	-	-	-	-	7,919,700
ABD, Kanada	3,213,268	-	-	193	-	3,714,269	1,678,019	1,501	350	-	-	-	-	-	-	-	-	8,607,600
Diğer Ülkeler	74,058	-	-	27,767	-	695,518	185,849	-	-	-	192,072	-	-	-	-	-	-	1,175,264
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	53,829	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,495,384	-	1,549,213
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ^(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	138,752,133	10,786,106	469,778	39,719	-	36,837,826	170,479,127	71,262,659	61,289,648	5,234,621	197,804	-	-	-	-	1,780,859	15,508,763	512,639,043

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüştürme oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	491,965	3,565	2,368	-	-	308	861,206	1,250,418	1,002,276	44,362	-	-	-	-	-	-	-	3,468,203	188,265	3,656,468
Çiftçilik ve Hayvancılık	453,490	3,074	2,368	-	-	308	797,800	1,158,067	976,996	39,921	-	-	-	-	-	-	-	3,304,585	127,439	3,432,024
Ormancılık	6,355	491	-	-	-	-	8,458	69,258	16,478	480	-	-	-	-	-	-	-	90,875	10,645	101,520
Bahççilik	32,120	-	-	-	-	-	54,948	23,093	8,802	3,961	-	-	-	-	-	-	-	72,743	50,181	122,924
Sanayi	15,233,218	368,360	708	-	-	31,457	99,573,886	8,556,658	13,585,312	930,554	-	-	-	-	-	-	-	77,213,596	61,066,557	138,280,153
Madencilik ve Taşocakçılığı	348,433	-	-	-	-	-	8,677,975	251,601	405,695	40,037	-	-	-	-	-	-	-	3,437,934	6,285,807	9,723,741
İmalat Sanayi	14,719,396	4,864	343	-	-	2,713	67,593,019	7,868,041	12,697,523	620,683	-	-	-	-	-	-	-	66,265,299	37,241,283	103,506,582
Elektrik, Gaz, Su	165,389	363,496	365	-	-	28,744	23,302,892	437,016	482,094	269,834	-	-	-	-	-	-	-	7,510,363	17,539,467	25,049,830
İnşaat	11,690,100	1,965	187	-	-	516	27,047,927	3,561,813	8,748,958	1,203,809	-	-	-	-	-	-	-	30,302,595	21,952,680	52,255,275
Hizmetler	175,296,685	9,182,913	158,512	38,810	-	57,971,131	58,142,319	10,783,329	14,922,890	266,714	200,935	-	-	-	411	324,909	-	163,424,541	163,865,017	327,289,558
Toptan ve Perakende Ticaret	11,003	1,685	499	-	-	-	510,310	34,146	5,301	63	-	-	-	-	-	-	-	100,978	462,029	563,007
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,096,680	2,856	17	-	-	-	6,332,978	1,609,735	6,764,771	57,387	-	-	-	-	-	-	-	8,235,323	8,629,101	16,864,424
Ulaştırma Ve Haberleşme	7,320,579	1,153	22,942	-	-	47,024	34,932,039	4,599,967	3,580,941	111,535	-	-	-	-	-	-	-	13,046,863	37,569,317	50,616,180
Mali Kuruluşlar	164,988,092	964	4,881	38,810	-	57,922,118	11,316,216	1,029,522	493,175	10,571	200,935	-	-	-	411	324,909	-	121,761,530	114,569,074	236,330,604
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	525,075	4	96,323	-	-	1,915	2,548,310	2,759,306	2,499,059	45,329	-	-	-	-	-	-	-	7,367,202	1,108,119	8,475,321
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	103,537	15,127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,359	25,305	118,664
Eğitim Hizmetleri	346,983	1,206	64	-	-	-	1,097,950	257,970	813,192	23,925	-	-	-	-	-	-	-	2,477,516	63,774	2,541,290
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8,273	9,175,045	33,786	-	-	74	1,300,979	477,556	766,451	17,904	-	-	-	-	-	-	-	10,341,770	1,438,298	11,780,068
Diğer	108,695,849	54,892	337,043	-	-	982	46,434,324	74,525,246	45,230,020	1,469,090	-	-	-	-	-	1,897,986	18,901,264	200,947,686	96,599,010	297,546,696
Toplam	311,407,817	9,611,695	498,818	38,810	-	58,004,394	232,059,662	98,677,464	83,489,456	3,914,529	200,935	-	-	-	411	2,222,895	18,901,264	475,356,621	343,671,529	819,028,150

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi yatırımları
- 17- Diğer alacaklar

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	228,752	147	1,846	-	-	-	629,161	1,064,158	688,130	94,677	-	-	-	-	-	-	-	2,490,087	216,784	2,706,871
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	220,050	147	1,846	-	-	-	600,526	978,646	672,831	93,646	-	-	-	-	-	-	-	2,392,349	175,343	2,567,692
<i>Ormançılık</i>	4,710	-	-	-	-	-	1,163	65,039	9,294	640	-	-	-	-	-	-	-	75,505	5,341	80,846
<i>Balkçılık</i>	3,992	-	-	-	-	-	27,472	20,473	6,005	391	-	-	-	-	-	-	-	22,233	36,100	58,333
Sanayi	5,591,248	421,596	282	-	-	-	68,810,898	7,731,989	10,299,637	1,376,957	-	-	-	-	-	-	-	44,686,292	49,546,315	94,232,607
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	145,421	-	-	-	-	-	5,654,644	223,741	224,719	54,308	-	-	-	-	-	-	-	1,786,804	4,516,029	6,302,833
<i>İmalat Sanayi</i>	5,364,192	-	12	-	-	-	45,180,649	7,025,394	9,687,593	849,611	-	-	-	-	-	-	-	36,714,689	31,392,762	68,107,451
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	81,635	421,596	270	-	-	-	17,975,605	482,854	387,325	473,038	-	-	-	-	-	-	-	6,184,799	13,637,524	19,822,323
İnşaat	2,156,275	24	445	-	-	-	20,985,366	3,702,258	7,738,016	690,074	-	-	-	-	-	-	-	21,470,106	13,802,352	35,272,458
Hizmetler	89,864,551	10,361,963	166,175	39,719	-	34,234,855	45,402,775	8,986,751	10,789,581	1,134,504	197,804	-	-	-	-	285,448	-	115,468,070	85,996,056	201,464,126
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	2,890	70	-	-	-	-	241,597	16,280	2,830	125	-	-	-	-	-	-	-	75,121	188,671	263,792
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	480,614	13	87	-	-	-	3,761,620	1,399,832	4,794,261	790,699	-	-	-	-	-	-	-	4,262,866	6,964,260	11,227,126
<i>Ulaştırma Ve Haberleşme</i>	711,851	695	14,954	-	-	-	22,250,776	4,180,573	2,492,644	179,079	-	-	-	-	-	-	-	9,328,987	20,501,585	29,830,572
<i>Mali Kuruluşlar</i>	87,836,596	-	3,510	39,719	-	34,234,855	15,267,747	699,714	310,717	22,633	197,804	-	-	-	-	285,448	-	83,159,143	55,739,600	138,898,743
<i>Gayrimenkul ve Kira, Hizm.</i>	184,910	-	115,270	-	-	-	2,356,360	2,130,992	2,007,634	85,243	-	-	-	-	-	-	-	5,461,535	1,418,874	6,880,409
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	43,482	15,867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,994	31,355	59,349
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	173,724	-	52	-	-	-	728,017	223,576	634,160	33,899	-	-	-	-	-	-	-	1,697,064	96,364	1,793,428
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	473,966	10,361,185	32,302	-	-	-	753,176	319,917	547,335	22,826	-	-	-	-	-	-	-	11,455,360	1,055,347	12,510,707
Diğer	40,911,307	2,376	301,030	-	-	2,602,971	34,650,927	49,777,503	31,774,284	1,938,409	-	-	-	-	-	1,495,411	15,508,763	119,789,407	59,173,574	178,962,981
Toplam	138,752,133	10,786,106	469,778	39,719	-	36,837,826	170,479,127	71,262,659	61,289,648	5,234,621	197,804	-	-	-	-	1,780,859	15,508,763	303,903,962	208,735,081	512,639,043

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi yatırımları
- 17- Diğer alacaklar

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

**31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

Risk Sınıfları - Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Vadeye Kalan Süre					Dağıtılamayan
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27,587,297	1,955,988	4,976,580	10,387,674	266,500,278	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,776	145,653	153,478	386,643	8,915,145	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49,743	3,750	6,974	11,267	427,084	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,335	-	-	-	29,475	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	25,587,306	4,382,907	3,685,338	4,067,183	20,281,660	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	19,584,728	14,755,723	16,380,812	28,456,625	152,881,774	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,368,695	1,320,746	1,842,946	7,233,664	86,911,413	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	702,242	1,826,025	1,970,450	7,857,813	71,132,926	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3,914,529
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,481	1,461	-	-	195,993	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar	-	-	-	-	-	-
ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	411	-
Hisse senedi yatırımları	3	-	-	-	2,222,892	-
Diğer alacaklar	46,766	-	-	-	18,854,498	-
TOPLAM	74,950,372	24,392,253	29,016,578	58,400,869	628,353,549	3,914,529

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları - Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Vadeye Kalan Süre					Dağıtılamayan
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,154,735	1,209,763	2,761,506	3,792,488	124,833,641	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,474	128,433	37,644	330,986	10,285,569	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,038	6,198	37,413	120,176	302,953	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	11,759	193	-	27,767	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,389,341	3,203,339	2,614,530	2,224,629	20,405,987	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14,185,162	10,290,207	10,353,311	23,487,753	112,162,694	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	997,705	1,235,863	2,062,150	7,876,805	59,090,136	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	685,644	1,115,576	2,246,873	7,652,964	49,588,591	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	5,234,621
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	17,727	19,499	6,282	2,281	152,015	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar	-	-	-	-	-	-
ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	3	-	-	-	1,780,856	-
Diğer alacaklar	26,556	-	-	-	15,482,207	-
TOPLAM	30,463,385	17,220,637	20,119,902	45,488,082	394,112,416	5,234,621

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	301,931,165	9,606,441	-	-	30,764,379	39,258,365	69,523,438	98,054,471	269,608,956	280,935	-	-	-	469,099
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	328,901,603	580,404	-	3,793,810	29,251,498	39,258,365	64,770,160	96,715,442	255,475,933	280,935	-	-	-	469,099

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	1250%	Özkaynaklarda n İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	112,320,835	16,178,949	-	-	9,357,629	28,900,741	81,326,210	70,800,323	193,464,645	289,711	-	-	-	434,950
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	127,385,358	1,209,176	-	5,229,106	8,607,838	28,900,741	88,458,225	70,098,831	182,460,057	289,711	-	-	-	434,950

Kredi derecelendirme kuruluşu derecelendirme notunun, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiğine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 aşağısı
	5	-
	6	-

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

**31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde		
	Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	379,481	193,059	169,112
Çiftçilik ve Hayvancılık	371,535	175,007	157,097
Ormancılık	4,101	3,179	2,900
Balıkçılık	3,845	14,873	9,115
Sanayi	14,530,081	4,267,687	4,442,392
Madencilik ve Taşocakçılığı	845,168	281,800	288,601
İmalat Sanayi	9,454,186	3,101,604	3,228,338
Elektrik, Gaz, Su	4,230,727	884,283	925,453
İnşaat	9,194,711	3,959,450	3,911,582
Hizmetler	17,755,192	6,651,515	8,030,072
Toptan ve Perakende Ticaret	6,847,116	4,235,827	4,032,076
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,468,189	356,000	1,376,447
Ulaştırma Ve Haberleşme	3,446,899	569,195	781,759
Mali Kuruluşlar	558,471	72,310	87,791
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,149,601	227,459	615,164
Serbest Meslek Hizmetleri	1,661,510	967,355	886,837
Eğitim Hizmetleri	313,841	110,013	134,030
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	309,565	113,356	115,968
Diğer	930,585	2,858,460	2,413,097
Toplam	42,790,050	17,930,171	18,966,255

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde		
	Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	284,726	349,767	274,676
Çiftçilik ve Hayvancılık	273,274	336,327	261,237
Ormancılık	2,343	10,175	9,737
Balıkçılık	9,109	3,265	3,702
Sanayi	8,994,661	4,496,624	3,515,468
Madencilik ve Taşocakçılığı	479,150	286,472	248,510
İmalat Sanayi	5,188,551	3,245,978	2,608,531
Elektrik, Gaz, Su	3,326,960	964,174	658,427
İnşaat	9,673,247	2,258,182	2,072,987
Hizmetler	13,917,140	7,682,077	6,121,812
Toptan ve Perakende Ticaret	5,697,226	3,934,402	3,219,210
Otel ve Lokanta Hizmetleri	632,588	1,691,403	942,945
Ulaştırma Ve Haberleşme	2,918,897	665,857	755,381
Mali Kuruluşlar	516,693	61,293	49,619
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,883,696	217,174	288,954
Serbest Meslek Hizmetleri	1,672,287	901,220	682,412
Eğitim Hizmetleri	368,256	94,643	74,419
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	227,497	116,085	108,872
Diğer	2,044,100	2,925,866	2,458,072
Toplam	34,913,874	17,712,516	14,443,015

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

**31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2019	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt Karşılıkları	12,543,110	4,518,777	(3,343,726)	61,621	13,779,782
1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları	3,736,281	7,098,380	(2,034,767)	(22,048)	8,777,846

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2019	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt Karşılıkları	8,298,299	5,269,614	(1,005,000)	(19,803)	12,543,110
1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları	3,126,095	3,074,180	(2,296,167)	(167,827)	3,736,281

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların rayiç değer tahmini

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	8,593,313	7,441,090
Senet (**)	-	-
Diğer (***)	9,336,858	10,271,426
Toplam	17,930,171	17,712,516

(*) Ana Ortaklık Banka politikası gereği, nakit teminatlı ve senet karşılığı kullanılan değer düşüklüğüne uğramış krediler için nakit teminatın veya senedin derhal çözülerek riskin karşılanması hedeflendiğinden yukarıdaki tabloda nakit teminatlı ve senet karşılığı kullanılmamış değer düşüklüğüne uğramış nakdi kredi tutarı görülmektedir.

(**) Kefalet karşılığı kullanılan kredilerin toplam riski aşmayacak şekildeki kısmı bu satırda gösterilmiştir.

Canlı durumdaki nakdi krediler için Grup'un elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi Krediler	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
Teminatlı krediler:	327,829,827	214,685,773
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	79,279,009	57,759,069
Nakit teminatlı krediler	2,432,473	1,701,967
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	1,066,489	888,161
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	63,686,242	24,744,773
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	181,365,614	129,591,803
Teminatlandırılmamış krediler	104,114,778	67,531,312
Toplam canlı krediler	431,944,605	282,217,085

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

**31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİ (Devamı)

Canlı durumdaki nakdi krediler için Grup'un elinde bulundurduğu teminatların detayı (Devamı)

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Gayri Nakdi Krediler		
Teminatlı krediler:	59,292,422	44,610,715
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	7,639,220	5,576,009
Nakit teminatlı krediler	1,042,003	639,016
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	526,364	363,401
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	306,285	396,293
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	49,778,550	37,635,996
Teminatlandırılmamış krediler	43,183,780	33,669,602
Toplam gayri nakdi krediler	102,476,202	78,280,317

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler

Cari Dönem - 31 Aralık 2020

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Sektör RAV	Hesaplarındaki Özel Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye		352,053,664	-	352,053,664
Bahreyn		9,883,516	-	9,883,516
Almanya		4,921,671	-	4,921,671
Fransa		4,001,216	-	4,001,216
İngiltere		3,810,890	-	3,810,890
ABD		2,068,301	-	2,068,301
İsviçre		1,139,574	-	1,139,574
Avusturya		840,349	-	840,349
Hollanda		591,081	-	591,081
Irak		455,701	-	455,701
Diğer		1,214,680	-	1,214,680
Toplam		380,980,643	-	380,980,643

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Sektör RAV	Hesaplarındaki Özel Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye		256,546,323	-	256,546,323
Bahreyn		7,775,599	-	7,775,599
Fransa		2,552,378	-	2,552,378
ABD		2,502,813	-	2,502,813
İngiltere		2,235,770	-	2,235,770
İsviçre		1,095,437	-	1,095,437
Almanya		953,355	-	953,355
Hollanda		670,850	-	670,850
Avusturya		631,625	-	631,625
Irak		376,547	-	376,547
Diğer		2,231,667	-	2,231,667
Toplam		277,572,364	-	277,572,364

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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)

III. 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

31 Aralık 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	7.4500	9.14777
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.3719	9.0487
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.3502	9.0100
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.4460	9.1002
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.5443	9.1838
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.5729	9.2257
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	7.7334	9.3645

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<i>Varlıklar:</i>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	40,750,401	28,991,780	8,802,571	78,544,752
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'ya Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	887,218	1,584,363	561,602	3,033,183
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	161,038	7,000,000	7,161,038
Verilen Krediler ⁽¹⁾⁽²⁾	13,155,249	39,746,547	-	52,901,796
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	70,495,780	58,363,301	214,357	129,073,438
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3	-	-	3
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	7,238,241	7,290,406	-	14,528,647
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,146	13,120	-	14,266
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	348	-	-	348
Toplam Varlıklar	5,113,291	6,809,326	155,039	12,077,656
<i>Yükümlülükler:</i>				
Bankalar Mevduatı	137,641,677	142,959,881	16,733,569	297,335,127
Diğer Mevduat	7,630,195	6,395,505	184,045	14,209,745
Para Piyasalarına Borçlar	66,471,355	102,509,016	20,090,259	189,070,630
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13,714,059	7,839,458	-	21,553,517
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽⁴⁾	23,806,452	25,268,094	164,153	49,238,699
Muhtelif Borçlar	11,270,337	34,618,642	2,060,725	47,949,704
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,561,448	851,964	1,300	2,414,712
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	654,786	2,644,912	4,649	3,304,347
Net Bilanço Pozisyonu	125,108,632	180,127,591	22,505,131	327,741,354
Net Nazım Hesap Pozisyonu	12,533,045	(37,167,710)	(5,771,562)	(30,406,227)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10,700,743)	37,289,924	5,788,929	32,378,110
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	10,739,105	42,735,050	6,909,282	60,383,437
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	21,439,848	5,445,126	1,120,353	28,005,327
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	26,268,248	31,104,665	1,174,345	58,547,258
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 538,028 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: 1,041,327 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

⁽²⁾ Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 284,716 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: 244,250 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

⁽³⁾ Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları 53,691 TL (31 Aralık 2019: 128,610 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 179,634 TL (31 Aralık 2019: 129,290 TL), 1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (24,493) TL (31 Aralık 2019: (48,726) TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 28,593 TL (31 Aralık 2019: 63,526 TL), ertelenmiş vergi yükümlülüğü 57,525 TL (31 Aralık 2019: 30,758 TL), Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları 5,542 TL (31 Aralık 2019: 5,873 TL), kazanılmamış gelirler 218,352 TL (31 Aralık 2019: 211,672 TL) ve özkaynaklar 1,743,740 TL (31 Aralık 2019: 978,782 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

⁽⁴⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ 468,092 TL (31 Aralık 2019: 2,203,998 TL) tutarındaki aktif değer alım ve 5,679,004 TL (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

31 ARALIK 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 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren yıl sonu 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- 31 Aralık 2020		Önceki Dönem- 31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	10,909	10,909	(608,153)	(608,153)
Avro	183,081	330,621	162,340	237,569
Diğer para birimleri	1,737	1,737	1,781	1,781
Toplam, net(**)	195,727	343,267	(444,032)	(368,803)

(*) 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, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(10,909)	(10,909)	608,153	608,153
Avro	(183,081)	(330,621)	(162,340)	(237,569)
Diğer para birimleri	(1,737)	(1,737)	(1,781)	(1,781)
Toplam, net(**)	(195,727)	(343,267)	444,032	368,803

(*) 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

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

(*) 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

31 ARALIK 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 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
Varlıklar:							
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
Yükümlülükler:							
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**

**31 ARALIK 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 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*) :

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	0.08	0.11	-	18.22
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan FV	-	-	-	10.95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.70
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.43	3.61	-	12.38
Verilen Krediler	5.02	6.16	-	13.07
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.60	6.27	-	10.57
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.08	1.89	-	19.64
Diğer Mevduat	1.58	2.75	-	14.76
Para Piyasalarına Borçlar	1.25	1.88	-	17.08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.04	6.07	-	14.38
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.99	2.61	-	14.50
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**

**31 ARALIK 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 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 - 31 Aralık 2020	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun	Piyasa Değeri (*)
Hisse Senedi Yatırımları		Değer (*)	
Borsada İşlem Gören^(*)	514,731	514,731	514,731
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	514,550	514,550	514,550
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	181	181	181
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen^(**)	1,718,903	1,572,182	

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

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun	Piyasa Değeri (*)
Hisse Senedi Yatırımları		Değer (*)	
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 - 31 Aralık 2020					
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1,086,781	1,086,781	-	-
4. Toplam	-	1,086,781	1,086,781	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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 HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	763,262	763,262	-	-
4. Toplam	-	763,262	763,262	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	514,731	513,604	41,088
3. Diğer Hisse Senetleri	1,718,903	1,709,291	136,743
4. Toplam	2,233,634	2,222,895	177,831

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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. 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 kullanımlarına ilişkin yoğunlaşmaları da analiz edilmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler, Risk Yönetim Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları ile likidite riski limitleri ve erken uyarı düzeyleri takip edilerek düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

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

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

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

**31 ARALIK 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. 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 Cari Dönem - 31 Aralık 2020	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Kasım 2020	121.00	Ekim 2020	232.42
EN YÜKSEK	Aralık 2020	127.06	Aralık 2020	363.42

Likidite Karşılama Oranı

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

(*) 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**

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

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			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	Teminatlı 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	Teminatlı 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

31 ARALIK 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. 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 – 31 Aralık 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	93,207,242	-	-	-	-	-	-	93,207,242
Bankalar	2,169,348	58,004	864,828	-	-	-	-	3,092,180
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	13,663	3,038	2,990,006	1,930,131	2,190,923	-	330,520	7,458,281
Para Piyasalarından Alacaklar	-	203,259	3,330	-	-	-	-	206,589
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	620,803	697,542	13,232,077	53,319,515	16,039,829	18,159	83,927,925
Verilen Krediler	-	38,021,874	16,710,619	52,360,784	217,634,418	107,216,910	17,930,171	449,874,776
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	830,945	1,074,881	1,795,884	31,993,405	23,052,137	-	58,747,252
Diğer Varlıklar (**)	412,546	3,254,275	1,810,299	4,267,423	1,039,950	3,278,231	1,513,548	15,576,272
Toplam Varlıklar	95,802,799	42,992,198	24,151,505	73,586,299	306,178,211	149,587,107	19,792,398	712,090,517
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	1,636,729	16,980,113	4,416,355	-	-	-	-	23,033,197
Diğer Mevduat	80,000,913	226,227,177	70,137,189	16,596,835	1,468,070	58,501	-	394,488,685
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,719,144	4,277,658	23,308,613	13,276,843	9,106,737	-	51,688,995
Para Piyasalarına Borçlar	-	84,629,165	884,084	6,033,879	9,352,737	412,340	-	101,312,205
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	-	2,137,454	4,224,438	10,134,605	33,847,752	15,269,072	-	65,613,321
Muhtelif Borçlar	8,171	8,127,157	204,322	-	896,602	-	4,432,985	13,669,237
Diğer Yükümlülükler	127,237	1,173,847	2,285,531	3,165,186	179,423	1,828,573	53,525,080	62,284,877
Toplam Yükümlülükler	81,773,050	340,994,057	86,429,577	59,239,118	59,021,427	26,675,223	57,958,065	712,090,517
Net Likidite Açığı	14,029,749	(298,001,859)	(62,278,072)	14,347,181	247,156,784	122,911,884	(38,165,667)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	808	(659,733)	305,798	821,162	1,407,502	1,798,650	-	3,674,187
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	75,355	29,648,900	12,779,335	23,015,139	10,104,711	41,554,516	-	117,177,956
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	74,547	30,308,633	12,473,537	22,193,977	8,697,209	39,755,866	-	113,503,769
Gayrinakdi Krediler	47,324,566	4,613,173	8,968,987	20,835,395	18,312,108	2,183,360	238,613	102,476,202
Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2019	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
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

31 ARALIK 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. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup’un “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %6.82 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 – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
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

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020 ^(*)	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019 ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	689,857,937	422,674,445
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(456,602)	(471,945)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	689,401,335	422,202,500
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	10,505,184	4,111,062
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,487,545	1,510,272
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	11,992,729	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)	7,922,416	3,092,305
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	7,922,416	3,092,305
Bilanço Dışı işlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	208,974,369	154,462,559
11. Krediyi dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(74,625,681)	(55,296,687)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	134,348,688	99,165,872
Sermaye ve toplam risk		
13. Ana sermaye	57,536,426	41,900,813
14. Toplam risk tutarı	843,665,168	530,082,011
Kaldıraç oranı		
15. Kaldıraç oranı	6.82	7.91

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

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

**31 ARALIK 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. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	206,589	206,589
Bankalar	3,092,180	3,092,180
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,458,281	7,458,281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	83,927,925	83,927,925
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	58,747,252	61,125,697
Verilen Krediler	449,874,776	430,019,691
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	23,033,197	23,033,197
Diğer Mevduat	394,488,685	395,812,966
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	51,688,995	51,760,302
İhraç Edilen Menkul Değerler	46,154,523	46,210,773
Sermaye Benzeri Krediler	19,458,798	19,481,535

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	14,535	14,535
Bankalar	6,218,498	6,218,498
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,307,932	2,307,932
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,800,299	25,800,299
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	47,014,633	48,467,373
Verilen Krediler	299,929,601	285,878,463
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	10,515,254	10,515,254
Diğer Mevduat	243,615,494	243,782,620
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	45,063,684	45,206,749
İhraç Edilen Menkul Değerler	29,248,056	29,965,918
Sermaye Benzeri Krediler	19,245,453	18,737,926

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizliler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlandırma dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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 İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Grup'un piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

Birinci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

İkinci Seviye: Birinci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Üçüncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	288,388	7,000,000	169,893	7,458,281
<i>Borçlanma senetleri</i>	110,576	7,000,000	-	7,110,576
<i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i>	162,165	-	169,482	331,647
<i>Diğer Finansal Varlıklar</i>	15,647	-	411	16,058
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	83,334,603	589,294	4,028	83,927,925
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	81,506,602	-	-	81,506,602
<i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i>	14,131	-	4,028	18,159
<i>Diğer Finansal Varlıklar</i>	1,813,870	589,294	-	2,403,164
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	8,740,985	-	8,740,985
İştirak ve bağlı ortaklıklar (*)	513,604	-	1,228,032	1,741,636
Toplam Finansal Varlıklar	84,136,595	16,330,279	1,401,953	101,868,827
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
<i>Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı</i>	-	(6,083,301)	-	(6,083,301)
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	(6,083,301)	-	(6,083,301)

(*) Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir, piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerlendirme kuruluşları tarafından çeşitli yöntemler kullanılarak (indirgenmiş nakit akımları ve temettü yöntemi, düzeltilmiş net aktif değer yöntemi, benzer şirketler karşılaştırması, gerçekleşen şirket satın alma ve birleşmeleri) belirlenmektedir. Gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesinde bağımsız değerlendirme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	2,138,449	-	169,483	2,307,932
Borçlanma senetleri	2,017,791	-	-	2,017,791
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	115,844	-	169,483	285,327
Diğer Finansal Varlıklar	4,814	-	-	4,814
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,226,361	570,014	3,924	25,800,299
Devlet Borçlanma Senetleri	24,100,606	-	-	24,100,606
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	14,131	-	3,924	18,055
Diğer Finansal Varlıklar	1,111,624	570,014	-	1,681,638
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	4,507,228	-	4,507,228
İştirak ve bağlı ortaklıklar (*)	433,869	-	988,070	1,421,939
Toplam Finansal Varlıklar	27,798,679	5,077,242	1,161,477	34,037,398
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	(3,311,997)	-	(3,311,997)
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	(3,311,997)	-	(3,311,997)

(*) Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir, piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerlendirme kuruluşları tarafından çeşitli yöntemler kullanılarak (indirgenmiş nakit akımları ve temettü yöntemi, düzeltilmiş net aktif değer yöntemi, benzer şirketler karşılaştırması, gerçekleşen şirket satın alma ve birleşmeleri) belirlenmektedir. Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde bağımsız değerlendirme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü seviyede bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

3. Seviye Tutarı	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
Dönem başı bakiyesi	1,161,477	791,708
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	240,476	369,769
Dönem sonu bakiyesi	1,401,953	1,161,477

IX.

BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLER

Ana Ortaklık Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup, inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X.

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.

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

**31 ARALIK 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)

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

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.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem- 31 Aralık 2020	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	10,028,402	21,925,597	16,025,982	22,040	48,002,021
Faiz Giderleri	6,524,940	9,754,656	11,233,147	94,716	27,607,459
Net Faiz Geliri	3,503,462	12,170,941	4,792,835	(72,676)	20,394,562
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	716,192	2,005,118	262,770	-	2,984,080
Temettü Gelirleri	-	-	17,633	-	17,633
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(2,336,832)	-	(2,336,832)
Diğer Gelirler	-	-	-	8,080,957	8,080,957
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	1,597,641	9,207,953	990,767	109,229	11,905,590
Diğer Giderler	-	-	-	9,312,218	9,312,218
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	62,032	-	62,032
Vergi Öncesi Kar	2,622,013	4,968,106	1,807,671	(1,413,166)	7,984,624
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1,577,244)
Net Dönem Karı					6,407,380
Bölüm Varlıkları	109,522,550	258,141,374	321,544,217	20,998,548	710,206,689
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,883,828	-	1,883,828
TOPLAM VARLIKLAR	109,522,550	258,141,374	323,428,045	20,998,548	712,090,517
Bölüm Yükümlülükleri	159,193,919	238,791,161	245,217,084	21,736,266	664,938,430
Özkaynaklar	-	-	-	47,152,087	47,152,087
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	159,193,919	238,791,161	245,217,084	68,888,353	712,090,517

Önceki Dönem- 31 Aralık 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	8,613,951	22,914,049	11,510,095	32,735	43,070,830
Faiz Giderleri	9,345,908	8,414,827	11,483,580	31,261	29,275,576
Net Faiz Geliri	(731,957)	14,499,222	26,515	1,474	13,795,254
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	979,427	2,079,082	340,606	-	3,399,115
Temettü Gelirleri	-	-	8,682	-	8,682
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(2,496,541)	-	(2,496,541)
Diğer Gelirler	-	-	-	6,581,012	6,581,012
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	1,383,104	6,439,788	616,397	55,873	8,495,162
Diğer Giderler	-	-	-	8,354,200	8,354,200
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	61,872	-	61,872
Vergi Öncesi Kar	(1,135,634)	10,138,516	(2,675,263)	(1,827,587)	4,500,032
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(991,203)
Net Dönem Karı					3,508,829
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

31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Grubun risk yönetimi yaklaşımı

Grup kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli arttırmak amacıyla, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülüklerini iyi yöneterek, yapılan tüm faaliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsemektedir. Grup tarafından mevcut risk profili; faaliyet ortamına, düzenleyici veya ekonomik ortama bağlı olarak oluşan tüm önemli riskleri tanımlanmaktadır. Grup 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.

Grup'un risk yönetimi stratejisi temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, bankacılık faaliyetlerinin doğası gereği oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak (riskleri azaltmak), koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin üçüncü şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

Grup'un risk yönetimi kapsamında gözettiği genel ilkeler ve esaslar kapsamında, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES), bütçeleme süreci ile paralel şekilde tesis edilmekte ve senaryo sonuçlarının konsolide projeksiyonlarına etkisi değerlendirilmektedir.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin gözetilmesi/takibi gerçekleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır. Risk limitleri, Ana Ortaklık Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Ana Ortaklık Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Limitlerin yanı sıra, limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş durumdadır. Limit düzeylerine yaklaşılmaması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanabilecek riskler ve bu risklerin etkileri analiz edilmektedir. Sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin nitel olarak değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen, Ana Ortaklık Banka'nın ürün çeşitleri ve faaliyet alanları ile uyumlu etkin sistemler geliştirilmesi sağlanmaktadır.

Grup, makroekonomik göstergelere ve Grup'a özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık, aylık, yıllık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Stres test uygulamalarına konu edilen riskler, Grup'un risk grubuyla ilgili tüm önemli riskleri (konsolide bilanço içi ve dışı) kapsamaktadır.

Söz konusu riskler, birbirinden bağımsız olarak stres test uygulamalarına tabi olmakla birlikte, aralarındaki etkileşimler dikkate alınarak bütünlük bir biçimde de stres test uygulamalarına tabi olabilmektedirler.

Stres test uygulamalarına tabi olan riskler; portföyler ve faaliyetler özelinde, solo ve konsolide bazda, tikel ve tümel düzeylerde olmak üzere değerlendirilebilmektedir. Tikel stres test uygulamaları belirli bir portföy ya da faaliyet özelinde duyarlılık ve senaryo analizleri ile gerçekleştirilmektedir. Tümel stres test uygulamaları Grup'un risklerinin bütünlük bir perspektifte görülmesini sağlayacak şekilde tesis edilmektedir. Riskler arası ilişkiler korelasyon etkisi ile, portföyler arası ilişkiler çeşitlendirme etkisi ile dikkate alınmaktadır. Ayrıca stres testlerini tamamlayıcı nitelikte, baştan tasarlanan belirgin kayıp göstergelerinin, hangi risk faktörlerinden ve hangi risk yoğunlaşmalarından kaynaklanabileceği hususunun değerlendirilmesine imkan veren ters stres testleri de gerçekleştirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalara uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması ve bunlara ilişkin gerekli analiz, ölçüm ve raporlamalar yapılmaktadır.

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 hedeflemektedir. 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.

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

**31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	371,215,705	287,730,822	29,697,256
2 Standart yaklaşım	371,215,705	287,730,822	29,697,256
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	12,072,413	5,843,023	965,793
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	12,072,413	5,843,023	965,793
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar – içerik yöntemi	411	-	33
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	3,427,699	7,395,606	274,216
17 Standart yaklaşım	3,427,699	7,395,606	274,216
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)	412,226,342	322,729,325	32,978,107

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

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

**31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar							
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	93,207,242	93,207,242	-	-	-	-	-
Bankalar	3,092,180	3,092,180	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	206,589	-	206,576	-	13	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,458,281	330,930	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	83,927,925	83,813,823	25,744,884	-	114,102	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	58,747,252	58,747,252	38,158,427	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	8,740,985	-	8,740,985	-	254,068	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	17,930,171	17,930,171	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(22,154,960)	(13,691,300)	-	-	-	(8,463,660)	-
Krediler (Net)	431,944,605	431,955,717	-	-	-	(11,112)	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1,256,254	1,256,254	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	1,495,977	1,495,977	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	387,851	387,851	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4,896,410	5,083,561	-	-	-	(187,151)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	274,124	-	-	-	-	(274,124)	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	502,143	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,234,832	1,234,832	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	18,942,656	19,067,081	-	-	-	(124,425)	-
Toplam varlıklar	712,090,517	703,911,571	72,850,872	-	368,183	(9,060,472)	
Yükümlülükler							
Mevduat	417,521,882	-	-	-	-	417,521,882	-
Alınan Krediler	51,688,995	-	-	-	-	51,688,995	-
Para Piyasalarına Borçlar	101,312,205	-	56,956,105	-	-	44,356,100	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	46,154,523	-	-	-	-	46,154,523	-
Fonlar	3,053	-	-	-	-	3,053	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	6,083,301	-	6,083,301	-	251,958	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	672	-	-	-	-	672	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	978,735	-	-	-	-	978,735	-
Karşılıklar	3,050,397	-	-	-	-	3,050,397	-
Cari Vergi Borcu	954,805	-	-	-	-	954,805	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	57,628	-	-	-	-	57,628	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	19,458,798	-	-	-	-	19,458,798	-
Diğer Yükümlülükler	17,673,436	-	-	-	-	17,673,436	-
Özkaynaklar	47,152,087	-	-	-	-	47,152,087	-
Toplam yükümlülükler	712,090,517	-	63,039,406	-	251,958	649,051,111	

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

**31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar							
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	36,504,592	36,504,592	-	-	-	-	-
Bankalar	6,218,498	6,218,498	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	14,535	-	29	-	14,506	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,307,932	281,524	-	-	615,649	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,800,299	25,800,299	4,443,499	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	47,014,633	47,014,633	21,285,023	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	4,507,228	-	4,507,228	-	224,230	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	17,712,516	17,712,516	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(16,081,800)	(12,478,787)	-	-	-	(3,603,013)	-
Krediler (Net)	282,217,085	282,211,471	-	-	-	-	5,614
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	7,696,995	7,696,995	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	1,138,783	1,138,783	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	342,470	342,470	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3,040,967	2,846,484	-	-	-	194,483	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	238,059	-	-	-	-	238,059	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	608,990	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	801,616	801,616	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	12,957,731	12,987,208	-	-	-	(29,477)	-
Toplam varlıklar	433,041,129	429,078,302	30,235,779	-	854,385	(3,194,334)	
Yükümlülükler							
Mevduat	254,130,748	-	-	-	-	254,130,748	-
Alınan Krediler	45,063,684	-	-	-	-	45,063,684	-
Para Piyasalarına Borçlar	25,424,068	-	24,603,857	-	-	820,211	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	29,248,056	-	-	-	-	29,248,056	-
Fonlar	3,053	-	-	-	-	3,053	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,311,997	-	3,311,997	-	224,230	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	2,372	-	-	-	-	2,372	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	935,938	-	-	-	-	935,938	-
Karşılıklar	2,258,927	-	-	-	-	2,258,927	-
Cari Vergi Borcu	1,141,991	-	-	-	-	1,141,991	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	31,990	-	-	-	-	31,990	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	5,372,200	-	-	-	-	5,372,200	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	19,245,453	-	-	-	-	19,245,453	-
Diğer Yükümlülükler	13,318,362	-	-	-	-	13,318,362	-
Özkaynaklar	33,552,290	-	-	-	-	33,552,290	-
Toplam yükümlülükler	433,041,129	-	27,915,854	-	224,230	405,125,275	

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

**31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

b) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	703,030,046	703,911,571	-	72,850,872	368,183
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	63,039,406	-	-	63,039,406	251,958
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	639,990,640	703,911,571	-	9,811,466	116,225
4 Bilanço dışı tutarlar	196,545,161	66,562,294	-	8,773,213	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9 Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	65,089,730	-
10 Risk tutarları	639,990,640	770,473,865	-	83,674,409	116,225

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	436,235,463	429,078,302	-	30,235,779	854,385
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	27,915,854	-	-	27,915,854	224,230
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	408,319,609	429,078,302	-	2,319,925	630,155
4 Bilanço dışı tutarlar	153,201,520	52,512,309	-	5,533,807	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9 Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	25,331,365	-
10 Risk tutarları	408,319,609	481,590,611	-	30,865,172	630,155

c) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar (esnek)

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler

Karşı tarafın yapılan sözleşme gerekliliklerine uygun olarak yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen yerine getirmemesi halinde kredi riskine maruz kalınmaktadır. Grup'un kredi riski tanımı, Bankacılık Kanunu'nun kredi tanımını da esas alarak tüm ürün ve faaliyetlerdeki kredi riskini içermektedir.

Ana Ortaklık Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54'üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge müdürlükleri, genel müdürlük kredilendirme birimleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsis yapmaktadır.

Kredilendirme faaliyetleri, Ana Ortaklık Banka'nın en temel ve geniş faaliyet alanlarından biridir. Ana Ortaklık Banka, söz konusu alandaki tecrübesi, rekabet gücü, ürün ve hizmet çeşitliliği ile her tür kredilendirme faaliyetini yerine getirebilmektedir. Buna paralel olarak, Ana Ortaklık Banka içinde kredilerin pazarlama, tahsis ve izleme süreçlerine ilişkin geniş bir organizasyon, düzenleme (mevzuat/dokümantasyon) ve sistem altyapısı mevcuttur.

Söz konusu altyapı tesis edilirken, kredilerin süreçlerinden en üst düzeyde verim alınabilmesinin yanı sıra, tüm faaliyetlerin risk bazlı olarak yürütülebilmesi de gözetilmiştir.

Ana Ortaklık Banka içinde kredi yönetimi tek bir fonksiyon olmadığı gibi tek bir birim ve sorumluluk alanı ile de sınırlı değildir. Kredi yönetimi; farklı birimler, çalışanlar tarafından farklı rol, yetki ve sorumluluklar ile ortak yürütülen bir süreçtir.

Kredilendirme faaliyetleri esas itibarıyla tahsis birimleri vasıtasıyla yürütülmekte olup, İş birimleri tarafından gerçekleştirilen işlemlere ilave olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından, kredi riskinin etkin ve sağlıklı yönetimini sağlamak amacıyla, ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar da dikkate alınarak ilgili politika, strateji ve çerçeve dokümanları oluşturulmakta, tüm teşkilata duyurulmaktadır. Söz konusu politika, strateji ve çerçeve dokümanları ile risk yönetimi kapsamında riskin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin temel ilke ve uygulama esasları belirlenmektedir. Kredi riskinin yönetiminde, sermaye gereksinimi doğurabilecek tüm risk kategorilerinin dikkate alınması esastır. Söz konusu süreçte tahsis birimleri, değerlendirme ve derecelendirme birimleri ile risk yönetimi birimleri etkin rol oynamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Başkanlığı, politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Grup'un sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bu doğrultuda yapılan çalışmaların sonuçları ile Ana Ortaklık Banka'nın gerek üst yönetimi, gerekse kredi portföylerini yöneten birimleri ile paylaşılması suretiyle, risk potansiyeli daha düşük varlık sınıfları (kredi türleri ve/veya karşı taraflar) üzerinden portföyler oluşturulması ve riskin azaltılması açısından daha uygun teminatların tesis edilmesi gibi konularda yönlendirici olunmaya çalışılmaktadır.

Kredi yoğunlaşmalarının oluşturacağı riskleri belirlemek ve dengeli bir kredi portföyü oluşturmak amacıyla sektörel, coğrafi ve bireysel yoğunlaşma limitleri ve ülke riski limitleri tespit edilmiş olup, bu limitler düzenli olarak Ana Ortaklık Banka'nın kredi politikası, risk iştahı ve ekonomik değişimler dikkate alınarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın nihai hedefi, Basel III ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda kredi riski içsel yöntemlerinin kullanılmasıdır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka'da İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım) çalışmaları yürütülmektedir. İDD çalışmaları kapsamında politika ve prosedürler risk odaklı olarak güncellenmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka genelinde kullanılan modellerin, gerçekleştirmeleri hangi oranda temsil ettiğini kesinlik, doğruluk ve tutarlılık ölçüleri kullanarak belirlemek, modellerin diğer unsurlarının sağlamlığını ölçmek ve temel olarak, Ana Ortaklık Bankaca kullanılan içsel kredi derecelendirme sistemlerinin niteliksel ve niceliksel validasyon (doğrulama) çalışmaları yürütülmektedir.

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

**31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	17,930,171	431,944,605	22,145,495	427,729,281
2	Borçlanma araçları	-	138,114,378	385,632	137,728,746
3	Bilanço dışı alacaklar	473,440	167,832,215	43,756	168,261,899
4	Toplam	18,403,611	737,891,198	22,574,883	733,719,926

Önceki Dönem -31 Aralık 2019		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	17,712,516	282,217,085	16,067,380	283,862,221
2	Borçlanma araçları	-	73,092,800	13,542	73,079,258
3	Bilanço dışı alacaklar	689,503	125,174,474	57,760	125,806,217
4	Toplam	18,402,019	480,484,359	16,138,682	482,747,696

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler ()*

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	17,712,516
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5,728,918
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	1,649,753
4	Aktiften silinen tutarlar	890,789
5	Diğer değişimler	(2,970,721)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	17,930,171

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

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine göre anapara ve faiz ödemeleri, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan krediler, tahsili gecikmiş olarak değerlendirilmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır.) krediler ile Banka tarafından borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak nitelendirilmektedir.

Banka, detayları muhasebe politikalarında VIII. no’lu Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar’da belirtildiği üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır.

Canlı veya donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaştığı muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesi şeklinde yapılmaktadır.

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

**31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Alacakların coğrafi bölgeler göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Kredi alacaklarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Kredi Alacakları (Riskleri)	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Yurt İçi	398,740,450	258,452,758
Avrupa Birliği Ülkeleri	4,313,704	2,391,138
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	1,469,341	1,643,305
Diğer Ülkeler	27,421,110	19,729,884
Toplam	431,944,605	282,217,085

^(*)AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Kredi alacaklarının sektörel kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020			
Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	3,184,954	193,059	145,556
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,080,869	175,007	133,997
Ormancılık	29,948	3,179	2,707
Balıkçılık	74,137	14,873	8,852
Sanayi	113,832,924	4,267,687	3,310,218
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	9,613,071	281,800	240,607
İmalat Sanayi	83,027,588	3,101,604	2,455,587
Elektrik, Gaz, Su	21,192,265	884,283	614,024
İnşaat	41,169,434	3,959,450	2,743,441
Hizmetler	154,499,129	6,651,515	5,366,056
Toptan ve Perakende Ticaret	58,080,392	4,235,827	3,450,743
Otel ve Lokanta Hizmetleri	14,975,711	356,000	305,800
Ulaştırma ve Haberleşme	48,418,802	569,195	466,789
Mali Kuruluşlar	8,622,109	72,310	59,967
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	15,825,029	227,459	193,231
Serbest Meslek Hizmetleri	4,154,239	967,355	708,218
Eğitim Hizmetleri	2,457,054	110,013	85,171
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,965,793	113,356	96,137
Diğer	119,258,164	2,858,460	2,152,629
Toplam	431,944,605	17,930,171	13,717,900

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

**31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019			
Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	2,281,748	349,767	259,533
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,230,181	336,327	247,228
Ormancılık	20,712	10,175	9,394
Balıkçılık	30,855	3,265	2,911
Sanayi	70,106,672	4,496,624	3,046,889
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	5,999,807	286,472	227,230
İmalat Sanayi	48,221,655	3,245,978	2,330,128
Elektrik, Gaz, Su	15,885,210	964,174	489,531
İnşaat	26,340,031	2,258,182	1,568,251
Hizmetler	106,302,207	7,682,077	5,186,709
Toptan ve Perakende Ticaret	38,409,929	3,934,402	2,879,944
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9,026,757	1,691,403	908,995
Ulaştırma ve Haberleşme	34,381,429	665,857	503,079
Mali Kuruluşlar	7,712,653	61,293	39,445
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	11,208,036	217,174	148,569
Serbest Meslek Hizmetleri	2,554,064	901,220	555,177
Eğitim Hizmetleri	1,768,423	94,643	57,209
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,240,916	116,085	94,291
Diğer	77,186,427	2,925,866	2,417,405
Toplam	282,217,085	17,712,516	12,478,787

Kredi alacaklarının kalan vadeye göre kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020						
Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
-	38,021,874	16,710,619	52,360,784	217,634,418	107,216,910	431,944,605

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019						
Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
105,711	23,122,619	10,298,864	42,720,416	126,456,615	79,512,860	282,217,085

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhaseseler açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Karşılık ayrılan alacak tutarlarının ve ilgili karşılık tutarlarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020		
Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	17,650,625	13,488,682
Avrupa Birliği Ülkeleri	208,098	197,233
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	71,448	31,985
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	17,930,171	13,717,900

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019		
Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	17,533,873	12,336,051
Avrupa Birliği Ülkeleri	141,143	131,859
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	37,036	10,413
Diğer Ülkeler	464	464
Toplam	17,712,516	12,478,787

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
31-60 gün arası	2,562,274	1,917,753
61-90 gün arası	2,067,323	2,434,914
91-180 gün arası	2,122,903	-

(*) Tahsili gecikmiş nakdi kredi alacakları dikkate alınmıştır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	395,256	336,348
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	15,431,513	14,909,593
Donuk Alacaklardan	1,529,430	1,001,259

b) Kredi Riski Azaltımı

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Ana Ortaklık Banka'da kredi riski azaltım teknikleri "Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" kapsamında değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ kapsamında, finansal teminatlar için basit finansal teminat yöntemi kullanılmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler, Hazine desteğini haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri ile garantiler kullanılmaktadır.

Finansal teminatların değerlemesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlının kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerin değerlemesine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e uygun olarak hazırlanmış olup, teminat değerlendirme ve yönetimine ilişkin asgari şartları kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka kullandığı kredilere karşılık ipotek, kefalet/garanti ve finansal teminat gibi teminatlar almaktadır.

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

**31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	311,871,007	115,858,274	81,963,062	79,598,658	51,794,733	-	-
2 Borçlanma araçları	137,728,746	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	449,599,753	115,858,274	81,963,062	79,598,658	51,794,733	-	-
4 Temerrüde düşmüş	17,930,171	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	195,627,585	88,234,636	59,449,229	29,251,607	24,769,379	-	-
2 Borçlanma araçları	73,079,258	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	268,706,843	88,234,636	59,449,229	29,251,607	24,769,379	-	-
4 Temerrüde düşmüş	17,712,516	-	-	-	-	-	-

c) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar ve bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Kredi derecelendirme kuruluşu derecelendirme notunun, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin ekinde bildirilen kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiğine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 aşağısı
	5	-
	6	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2020		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	269,936,999	706,727	281,941,074	418,309	639,176	0.2%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	9,399,917	435,493	9,399,917	211,087	4,801,102	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	381,163	236,428	381,163	113,956	486,093	98%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	29,475	9,335	29,475	9,335	29,475	76%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	16,322,150	4,421,162	16,322,150	2,987,057	8,020,154	42%
7	Kurumsal alacaklar	185,070,563	134,079,024	173,066,488	53,056,933	222,253,564	98%
8	Perakende alacaklar	92,367,803	49,011,543	92,367,803	5,537,565	72,656,890	74%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	38,640,398	1,547,589	38,640,398	617,967	13,740,428	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	40,625,947	6,091,631	40,625,947	3,605,144	29,651,253	67%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3,914,529	-	3,914,529	-	2,096,804	54%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	195,994	6,229	195,994	4,941	301,403	150%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	411	-	411	-	411	100%
16	Diğer alacaklar	18,901,264	-	18,901,264	-	14,316,468	76%
17	Hisse senedi yatırımları	2,222,895	-	2,222,895	-	2,222,895	100%
18	Toplam	678,009,508	196,545,161	678,009,508	66,562,294	371,216,116	50%

Önceki Dönem -31 Aralık 2019		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	124,886,775	961,301	134,245,383	520,484	14,907,918	11.1%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	10,466,717	644,167	10,466,717	315,989	5,390,069	50.0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	339,538	278,023	339,538	129,094	462,372	99%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	27,767	11,952	27,767	11,952	27,767	70%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14,123,885	5,629,053	14,123,886	3,674,586	7,503,529	42%
7	Kurumsal alacaklar	131,355,928	102,026,766	121,997,320	39,912,962	159,052,084	98%
8	Perakende alacaklar	66,413,612	38,019,282	66,413,612	4,359,210	52,617,348	74%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	28,414,657	1,186,556	28,414,657	486,084	10,115,259	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	29,333,342	4,389,453	29,333,342	3,055,565	20,134,270	62%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	5,234,621	-	5,234,621	-	3,050,715	58%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	151,421	54,967	151,421	46,383	296,706	150%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	15,508,763	-	15,508,763	-	12,391,926	80%
17	Hisse senedi yatırımları	1,780,859	-	1,780,859	-	1,780,859	100%
18	Toplam	428,037,885	153,201,520	428,037,886	52,512,309	287,730,822	60%

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpotekiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	281,424,952	-	-	-	662,074	-	200,794	71,563	-	-	-	282,359,383
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	8,677	-	206	-	9,602,121	-	-	-	-	-	-	9,611,004
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7,236	-	2,238	-	-	-	485,645	-	-	-	-	495,119
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	9,335	-	-	-	-	-	29,475	-	-	-	-	38,810
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	678,057	-	5,271,244	-	12,787,993	-	571,913	-	-	-	-	19,309,207
7	Kurumsal alacaklar	872,987	-	2,214,360	-	2,450,764	-	220,585,310	-	-	-	-	226,123,421
8	Perakende alacaklar	489,471	-	736,426	-	-	96,679,471	-	-	-	-	-	97,905,368
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	39,258,365	-	-	-	-	-	-	-	39,258,365
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	29,159,676	-	15,071,415	-	-	-	-	44,231,091
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	3,643,888	-	262,204	8,437	-	-	-	3,914,529
12	Kurucu riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	200,935	-	-	-	-	200,935
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	411	-	-	-	-	411
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	2,222,895	-	-	-	-	2,222,895
17	Diğer alacaklar	3,184,810	-	1,749,983	-	-	-	13,966,471	-	-	-	-	18,901,264
18	Toplam	286,675,525	-	9,974,457	39,258,365	58,306,516	96,679,471	253,396,533	280,935	-	-	-	744,571,802
Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	0%	10%	20%	35%Gayrimenkul İpotekiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	105,276,897	-	-	-	29,223,517	-	204,040	61,413	-	-	-	134,765,867
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2,464	-	175	-	10,780,067	-	-	-	-	-	-	10,782,706
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5,716	-	680	-	-	-	462,236	-	-	-	-	468,632
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	11,952	-	-	-	-	-	27,767	-	-	-	-	39,719
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	630,633	-	4,526,456	-	12,086,289	-	555,094	-	-	-	-	17,798,472
7	Kurumsal alacaklar	889,336	-	468,577	-	3,188,002	-	157,364,367	-	-	-	-	161,910,282
8	Perakende alacaklar	387,446	-	312,151	-	-	70,073,225	-	-	-	-	-	70,772,822
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	28,900,741	-	-	-	-	-	-	-	28,900,741
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	24,509,275	-	7,879,632	-	-	-	-	32,388,907
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	4,398,306	-	805,821	30,494	-	-	-	5,234,621
12	Kurucu riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	197,804	-	-	-	197,804
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	1,780,859	-	-	-	-	1,780,859
17	Diğer alacaklar	2,613,385	-	629,315	-	-	-	12,266,063	-	-	-	-	15,508,763
18	Toplam	109,817,829	-	5,937,354	28,900,741	84,185,456	70,073,225	181,345,879	289,711	-	-	-	480,550,195

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşmesi nedeniyle maruz kalınabilecek olan karşı taraf kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" dahilinde yönetilmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılarak hesaplanan konsolide karşı taraf kredi riski tutarları alım satım hesapları ve bankacılık hesaplarında yer alan portföyler bazında hesaplanmakta ve söz konusu tutarlar sermaye yeterliliği hesaplamaları kapsamında kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin olarak çeşitli senaryo ve stres testleri uygulanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamındaki faaliyetlere ilişkin süreçler yazılı hale getirilmiştir. Politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda, karşı taraf kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Ana Ortaklık Banka'nın ve Grup'un sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetleri sürdürülmektedir.

Ölçüm faaliyetlerinin yanı sıra, duyarlılık ve senaryo analizleri ile Grup'un ekonomik gelişmeler karşısında risk faktörlerinde yaşanabilecek değişimlere karşı direnci değerlendirilmektedir. Aylık olarak hazırlanan stres testi raporlarında karşı taraf kredi riskine ilişkin analizlere yer verilmektedir. Karşı taraf kredi riski hesaplamasına tabi pozisyonların karşı taraf bazında dağılımları, bu karşı tarafların bağımsız derecelendirme kuruluşlarından aldıkları rating notları ve işlem yoğunlaşmaları da Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Başkanlığınca düzenli olarak takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'da türev işlemlerin karşı tarafı açısından temerküz (yoğunlaşma) düzeyi izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı bankalarla yapılacak türev, repo, menkul kıymet işlemleri, vb. işlemlere yönelik olarak ISDA (International Swap and Derivatives Association) ve ISMA (International Securities Market Association) sözleşmeleri ile iki taraf arasında yapılacak işlemlere yönelik karşılıklı hak ve yükümlülükler ait çerçeve sözleşmeler dikkate alınarak teminat süreci yürütülmektedir.

Yapılan hazine işlemleri, işlem başlangıcından kapanışına kadar bu sözleşmeler ve kurallar dikkate alınarak piyasa fiyatları üzerinden günlük olarak değerlendirilmekte ve işlemlerin piyasa fiyatları karşısındaki değerinde lehte veya aleyhte oluşan farklar ilgili bankalarla mutabakat yapılarak teminat tamamlama çağrısı hareketlerine sebep olmaktadır. Karşı taraf riskine maruz bırakan bankalara yönelik limitlere uyumun takibi Ana Ortaklık Banka limit takip sistemi üzerinden yapılmaktadır. Söz konusu sistemde kredi limitleri ve uzlaşma limitleri olarak tanımlanan limitler, anlık olarak izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka EMIR (European Markets Infrastructure Regulation) - Avrupa Piyasası Türev Ürünler Altyapı düzenlemeleri kapsamındaki yasal zorunluluklarını yerine getirmiştir. Banka'nın takas yükümlülükleri "clearing member-takas üyesi" bir banka aracılığı ile "merkezi karşı tarafa" iletilmiş ve portföyde bulunan mevcut işlemler içerisinde koşulları sağlayan işlemler EMIR hükümleri kapsamında takas edilmeye başlanmıştır.

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

**31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem - 31 Aralık 2020						
1 Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)	7,561,240	1,211,973			8,773,213	4,350,224
2 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1.4	-	-
3 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					65,089,730	5,221,169
5 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					13,000	79
6 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
7 Toplam						9,571,472

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019						
1 Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)	4,141,762	1,392,045			5,533,807	2,981,840
2 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1.4	-	-
3 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					25,331,365	1,343,104
5 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					14,500	135
6 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
7 Toplam						4,325,079

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem - 31 Aralık 2020		
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3 Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8,773,213	2,487,815
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8,773,213	2,487,815
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019		
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3 Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	5,533,807	1,492,063
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	5,533,807	1,492,063

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

**31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2020

Risk Sınıfları	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	29,048,434	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	690	1	-	-	-	-	-	-	69
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	1,943	-	-	-	-	1,756	-	-	1,950
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	12,119,902	-	19,277,040	-	6,463,645	-	473,980	-	360,620	7,568,423
Kurumsal alacaklar	992,708	3,137,447	-	-	-	-	1,603,665	-	202,421	1,921,458
Perakende alacaklar	65,032	653,730	-	-	-	35,970	-	-	17,363	92,698
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	42,226,076	3,793,810	19,277,041	-	6,463,645	35,970	2,079,401	-	580,404	9,584,598

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

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

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

**31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019

Risk Sınıfları	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3,864,219	-	-	-	122,047	-	-	-	-	61,024
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	3,385	14	-	-	-	-	-	-	341
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	1,124	-	-	-	-	22	-	-	134
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	11,286,007	-	2,670,470	-	4,150,722	-	215,468	-	716,688	2,839,257
Kurumsal alacaklar	2,251,432	4,956,078	-	-	-	-	898,689	-	462,646	1,403,550
Perakende alacaklar	165,869	268,519	-	-	-	25,607	-	-	29,842	46,654
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	17,567,527	5,229,106	2,670,484	-	4,272,769	25,607	1,114,179	-	1,209,176	4,350,960

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	41,623,658	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	24,239,635	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	13,006
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	65,863,293	13,006

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	19,976,812	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	6,181,384	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	14,506
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	26,158,196	14,506

Kredi türevleri

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	1,169,754	3,017,124
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	1,169,754	3,017,124
Gerçeğe Uygun Değer		
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	125,557	634,601
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	125,557	-
	-	634,601

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	1,090,254	2,263,507
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	1,090,254	2,263,507
Gerçeğe Uygun Değer		
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	145,639	498,926
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	145,639	-
	-	498,926

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

**31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Merkezi karşı taraf riskleri

Cari Dönem - 31 Aralık 2020		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		13,126
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	580,404	11,608
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	189,143	3,783
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	391,261	7,825
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	650,000	1,518
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		25,881
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	1,209,176	24,183
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	207,874	4,157
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	1,001,302	20,026
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	650,000	1,698
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Finansal piyasadaki dalgalanmalar sonucunda döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak, Grup piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği piyasa riski, likidite riski, faiz oranı riski ve yoğunlaşma riskini ölçmek ve izlemek; bu risklere ilişkin olarak belirlenen politikalar ve limitler doğrultusunda risklerin kontrolünü sağlamakla görevli Piyasa Riski Yönetimi Müdürlüğü tarafından piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda; risk ölçüm modellerinin tasarımı, veri yönetimi, ölçüm modellerinin işleyiş süreci, ölçüm sonuçlarından ve diğer analiz çalışmalarından düzenli raporlar üretilmesi, raporların analizi ve sonuçların ilgili mercilere bildirimini gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riski, ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalara paralel olarak standart metot ve içsel modeller kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Piyasa riski yönetim süreci, alım satım amaçlı bilanço içi ve bilanço dışı tüm pozisyonları içerecek şekilde, konu ile ilgili yasal gereksinimleri de karşılayabilecek biçimde, alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri ve tüm portföylere ilişkin piyasa risklerini belirleyip ölçebilecek nitelikte geliştirilip, buna uygun yöntemler kullanılarak sürdürülür.

Piyasa riskinin ölçümü, riskin ilgili tüm yönetim kademeleri tarafından algılanması ve yönetimine imkân sağlanması açısından olduğu kadar, risk gerçekleştiğinde ortaya çıkacak zararın karşılanabilmesi açısından da önem taşır. Bu nedenle ölçümler, riskin büyüklüğünün ve ortaya çıkış koşullarının değerlendirilmesi kadar sermaye gereksiniminin değerlendirilmesine de yönelik olmaktadır. Senaryo ve stres testi gibi yöntemlerle; farklı durumlar ve risklilik ortamlarında ortaya çıkabilecek risk düzeyleri ve sermaye gereksinimleri öngörülmektedir.

Standart metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla hesaplanan yasal piyasa riski ölçüm sonuçlarının yanı sıra; içsel model kullanılarak günlük olarak riske maruz değer hesaplamaları yapılmaktadır. Model sonuçlarının güvenilirliğini ve performansını test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük testler (backtesting) yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'da piyasa riskinin sınırlandırılmasını teminen günlük limit uygulaması ve erken uyarı sinyali doğrultusunda takip edilen limit uygulaması günlük olarak izlenmektedir.

Piyasa Riski-Standart yaklaşım

		Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem- 31 Aralık 2019
		RAT	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,400,825	1,145,162
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	26,508	125,038
3	Kur riski	1,977,590	6,124,400
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	22,776	1,006
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	3,427,699	7,395,606

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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)

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7. Operasyonel Risk Açıklamaları

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. Söz konusu hesaplama kapsamında Grup’un son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından alım satım hesabında izlenen menkul kıymetlerin dışında kalan diğer aktiflerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Ana Ortaklık Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Ana Ortaklık Banka’nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	10,624,126	14,753,373	15,438,683	13,605,394	15	2,040,809
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	25,510,114

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	9,438,300	10,624,126	14,753,373	11,605,266	15	1,740,790
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	21,759,874

8. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka; Bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskini, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince ölçmekte olup, bu ölçüme dayalı sonuç ve analizleri, haftalık ve aylık periyotlarda gerçekleştirmekte, izlemekte ve raporlamaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka’nın Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin yönetimi doğrultusunda; senaryo analizleri, yeniden fiyatlama tarihine kadar boşluk analizleri, davranışsal analizler, çekirdek vadesiz mevduat düzeyi, durasyon ve vade uyumsuzluğu ölçümleri, opsiyonelite riski, baz riski ve verim eğrisi riski bileşenleri ile birlikte takip edilmektedir.

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(7,823,623)/7,246,356	(%11.97) / %11.09
2	EURO	200/(200)	(1,342,194)/(206,353)	(%1.50) / %0.82
3	USD	200/(200)	(980,927)/535,680	(%2.05) / (%0.32)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		-	7,575,683	%11.59
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-	(10,146,744)	(%15.53)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(3,460,645)/2,719,186	(%6.69) / %5.26
2	EURO	200/(200)	(1,109,163) / 50,912	(%2.15) / %0.10
3	USD	200/(200)	(132,261) / 340,663	(%0.26) / %0.66
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		-	3,110,761	%6.02
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-	(4,702,069)	(%9.10)

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

**31 ARALIK 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 - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,681,211	1,434,732	1,450,320	1,013,138
TCMB (*)	12,390,091	75,644,781	529,120	32,733,306
Diğer	591,188	1,465,239	408,434	370,274
Toplam	14,662,490	78,544,752	2,387,874	34,116,718

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 26,455,637 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 Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019 için %1 ile %7 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 hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	12,069,426	36,135,248	324,724	21,278,581
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	259,120	-	189,108	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	13,053,896	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	61,545	26,455,637	15,288	11,454,725
Toplam	12,390,091	75,644,781	529,120	32,733,306

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar bakiyesi 7,000,000 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 - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	50,686	9,940	64,165	1,418
Swap İşlemleri	7,086,102	1,591,494	3,524,230	914,521
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1,420	1,343	205	2,689
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7,138,208	1,602,777	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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 247,734 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 4.6 yıldır. (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.)

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

**31 ARALIK 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)**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	58,996	2,525	6,119	427,951
Yurt Dışı	1	3,030,658	1	5,784,427
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	58,997	3,033,183	6,120	6,212,378

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar(**)	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar(**)
AB Ülkeleri	660,719	-	688,892	-
ABD, Kanada	745,033	1,005,650	4,107,537	588,136
OECD Ülkeleri(*)	235,131	-	44,882	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	626	-	291	-
Diğer	383,500	-	354,690	-
Toplam	2,025,009	1,005,650	5,196,292	588,136

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke tutulan bakiyelerden oluşmaktadır.

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 - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	4,241,350	34,972,671	397,624	2,528,365
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,241,350	34,972,671	397,624	2,528,365

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	13,031,822	3,901,929	2,894,007	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	8,811,133	-	1,549,492
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,031,822	12,713,062	2,894,007	1,549,492

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

**31 ARALIK 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 - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	84,287,305	25,790,926
Borsada İşlem Gören	84,199,125	25,725,825
Borsada İşlem Görmeyen	88,180	65,101
Hisse Senetleri	18,159	18,055
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	18,159	18,055
Değer Azalma Karşılığı (-)	377,539	8,682
Toplam	83,927,925	25,800,299

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	32,511	-	29,783
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	32,511	-	29,783
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	470,993	49	323,645	36
Toplam	470,993	32,560	323,645	29,819

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2020				
Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	389,154,555	18,613,603	2,840,854	12,590,659
İşletme Kredileri	147,126,813	10,275,674	2,123,492	11,882,423
İhracat Kredileri	12,139,158	154,374	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,712,929	869	-	227
Tüketici Kredileri	94,967,658	464,968	113,847	672,576
Kredi Kartları	14,393,403	177,385	66,585	-
Diğer	115,814,594	7,540,333	536,930	35,433
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	8,744,934	-	-
Toplam	389,154,555	27,358,537	2,840,854	12,590,659

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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 Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192,500,000,000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak 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 169,482 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla değeri 1,067,728 TL (31 Aralık 2019: 802,278 TL) olup karşılık tutarı 341,044 TL'dir (31 Aralık 2019: 65,100 TL).

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında	Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yer Almayanlar	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 - 31 Aralık 2020

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3,179,240	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	5,248,355

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

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında	Yeniden Yapılandırılanlar
		Yer Almayanlar	
Cari Dönem - 31 Aralık 2020			
Kısa Vadeli Krediler	71,101,580	9,320,819	83,326
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	318,052,975	18,037,718	15,348,187
Önceki Dönem -31 Aralık 2019			
Kısa Vadeli Krediler	57,634,156	6,026,145	1,592,206
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	189,669,055	13,978,136	13,317,387

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

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

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

**31 ARALIK 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-Döviz 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-Döviz 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**

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

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
Taşıt 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	-	-	-
Taşıt 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	-	-	-
Taşıt 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**

**31 ARALIK 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)**

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Kamu	12,061,315	7,749,313
Özel	419,883,290	274,467,772
Toplam	431,944,605	282,217,085

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Yurt İçi Krediler	426,987,986	278,063,831
Yurt Dışı Krediler	4,956,619	4,153,254
Toplam	431,944,605	282,217,085

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	33	117
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	33	117

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	321,431	1,601,851
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,356,977	1,849,517
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	12,039,492	9,027,419
Toplam	13,717,900	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 - 31 Aralık 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	39,537	275,228	1,001,815
Yeniden Yapılandırılan Krediler	39,537	275,228	1,001,815
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**

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Alacaklar
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**

**31 ARALIK 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	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Cari Dönem - 31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	270,909	1,355,575	3,522,337
Karşılık (-)	169,017	736,070	2,754,282
Bilançodaki Net Bakiyesi	101,892	619,505	768,055
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 - 31 Aralık 2020			
Net Değer	199,186	1,046,669	2,966,416
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	519,481	2,402,239	14,982,098
Karşılık Tutarı (-)	320,297	1,355,573	12,015,700
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	199,184	1,046,666	2,966,398
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	1,136	1,407	23,810
Karşılık Tutarı (-)	1,134	1,404	23,792
Diğer Krediler (Net)	2	3	18
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019			
Net Değer	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**

**31 ARALIK 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)**

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 31 Aralık 2020	10,442	84,433	658,148
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	25,935	201,036	1,786,371
Karşılık Tutarı (-)	15,493	116,603	1,128,223
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2019	134,273	140,871	245,229
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 - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	44,159,655	7,895,261	34,945,546	7,498,362
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	6,447,138	-	4,202,218
Toplam	44,159,655	14,342,399	34,945,546	11,700,580

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	58,747,252	47,014,633
Borsada İşlem Görenler	58,598,242	46,895,460
Borsada İşlem Görmeyenler	149,010	119,173
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	58,747,252	47,014,633

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	47,014,633	39,980,510
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3,415,268	950,424
Dönem İçindeki Alımlar	10,980,105	6,514,751
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(5,718,504)	(1,664,238)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	3,055,750	1,233,186
Dönem Sonu Toplamı	58,747,252	47,014,633

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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(Devamı)

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	Bankanın Risk
		Oranı- 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 Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri San. Tic. AŞ (*)	Manisa/Türkiye	39.30	39.30
13 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (**)	Lefkoşa/KKTC	83.00	83.59

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık		Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
		Toplamı	Faiz Gelirleri				
1 8,993,195	2,168,107	1,375,436	13,284	-	235,009	415,038	8,460,000
2 272,800	217,454	79,380	6,083	-	35,413	28,503	-
3 411,660	265,464	249,099	5,882	-	48,549	26,579	-
4 150,372	(131,399)	88,098	1	-	(28,485)	(17,998)	-
5 125,137	(222,310)	75,198	-	-	(87,402)	(23,624)	-
6 25,388,236	2,562,447	157,759	399,171	116,760	539,374	612,346	-
7 1,058,164	762,700	19,911	27,280	-	138,849	96,130	-
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 29,956	23,618	25,403	400	-	(1,399)	2,135	-
11 10,108	10,078	49	-	-	78	-	-
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

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

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

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'nin 10,000 TL olan ödenmiş sermayesi 50,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana ortaklık Banka'nın payına 3,333 TL tutarındaki hisse isabet etmiştir.

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka iştiraklerinden JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'nin bedelli hisse kayıtlarında yaptığı düzeltme sonucunda Banka payına 32 TL tutarında hisse isabet etmiştir.

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 rüchan haklarının kullanılmadan TCMB tarafından karşılanmasına karar vermiştir. Ana Ortaklık Banka payına 5,522 TL'lik bedelsiz hisse isabet etmiştir.

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. 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 350 TL tutarında hisse satışı gerçekleşmiştir.

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 ödenmiş sermaye payından 350 TL'lik pay satışı gerçekleşmiştir.

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka, 21,000 TL sermaye ile kurulan Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye iştirak etmiştir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, payının 1/4'üne isabet eden ödemeyi gerçekleştirmiştir.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'nin aktif toplamı ve faaliyet sonuçları, önemlilik kavramı çerçevesinde değerlendirildiğinde tek tek veya toplamda konsolide aktifler ve faaliyet sonuçları ile karşılaştırıldığında önemli bir yer tutmamasından dolayı ilgili kuruluşlar konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ, Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ, JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ve Keskinoglu 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 Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 1,639,208	110,580	9,469	122,005	3,467	15,732	4,551	-
2 52,430,920	6,130,769	1,317,093	2,562,208	779,585	712,294	730,504	4,989,600

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	297,263	196,867
Dönem İçi Hareketler	131,359	100,396
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	131,359	100,396
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	428,622	297,263
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

**31 ARALIK 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 - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Bankalar	428,622	297,263
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	428,622	297,263

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	418,003	286,644
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	418,003	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 110,000 TL sermayeli Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri Sanayi Ticaret AŞ'ye 3 Eylül 2020 tarihinde ortak olmuştur. Sermayedeki nominal payı 45,952 TL olup pay oranı ise %41.77'dir.

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

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 payına 27,997 TL tutarında hisse isabet etmiştir.

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

31 ARALIK 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 - 31 Aralık 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	-	9,044	137	-	300,577	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	278,978	28
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	9,044	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	31,506	(628)	4,397	(13)	(40)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,207,608	-	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	100,665	1,455	281,938	67,998	61,260	(1,399)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zaranı	42,062	(57,263)	124,550	(18,796)	10,351	(1,737)
Dönem Net Kâr veya Zaranı	58,603	58,718	157,388	86,794	50,909	338
Azımlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	1,637,403	296,295	416,173	443,083	952,652	29,090
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	1,637,403	296,295	416,173	443,083	952,652	29,090
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	1,637,403	296,295	416,173	443,083	952,652	29,090

31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

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

**31 ARALIK 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	(16,646)	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

31 ARALIK 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. 31 Aralık 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/Türkiye	65.50	80.48
2 Taksim Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/ Türkiye	51.00	51.00
3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	İstanbul/ Türkiye	86.97	88.89
4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*)	İstanbul/ Türkiye	97.14	97.14

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2020 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	338,889	224,979	245,125	4,325	-	(3,823)	854	37,128
2	416,980	402,663	198,585	11,547	-	11,787	22,686	483,397
3	85,177	63,950	39,572	2,228	1,151	1,396	6,067	82,045
4	45,625	37,323	583	2,276	77	(1,913)	(2,637)	37,120

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

31 ARALIK 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/ Türkiye	78.39	80.62
2 Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/ Türkiye	58.71	58.71
3 Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/ Türkiye	99.25	99.40
4 Vakıfbank International AG (*)	Viyana/Avusturya	100.00	100.00
5 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/ Türkiye	17.37	17.37
6 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/ Türkiye	45.71	45.71

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	5,790,693	473,191	3,594	355,883	-	98,106	131,117	565,140
2	3,712,219	355,161	25,570	266,906	-	60,321	31,578	855,400
3	1,762,201	416,672	41,653	53	8,483	182,348	36,884	596,972
4	8,066,059	1,459,834	1,633	118,994	-	34,831	30,653	935,314
5	29,411	29,093	200	1,662	912	350	1,173	220,800
6	2,928,981	1,444,475	883,114	41,859	-	118,592	96,152	1,665,660

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2020 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	1,477,248	2,129,732
Dönem İçi Hareketler	1,795,615	(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	1,485,849	558,189
Değer Azalma Karşılıkları	-	(183,031)
Dönem Sonu Değeri	3,272,863	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.

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.

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.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 148,741 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

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.

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.

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. 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. Ana Ortaklık Banka'nın satışını gerçekleştirmiş olduğu 220 TL'lik hisse, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir.

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.

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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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.

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.

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.

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.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	3,272,863	1,477,248
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	3,272,863	1,477,248

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

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Bankalar	935,314	486,740
Faktoring Şirketleri	443,029	219,011
Leasing Şirketleri	502,224	249,776
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1,392,296	521,721
Toplam	3,272,863	1,477,248

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	1,302,025	479,711
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	1,302,025	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 Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu %51.10 oranındaki payların tamamı 22 Nisan 2020 tarihi itibarıyla TVF Finansal Yatırımlar AŞ'ye devredilmiş olup ilgili şirkette Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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 dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar (Devamı)

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 Ana Ortaklık Banka'nın 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.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem -31 Aralık 2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	828,136	739,669	777,828	706,300
1-4 Yıl Arası	2,593,089	2,209,340	2,070,301	1,766,622
4 Yıldan Fazla	427,038	322,001	399,625	301,194
Toplam	3,848,263	3,271,010	3,247,754	2,774,116

Kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3,848,263	3,247,754
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	577,253	473,638
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	3,271,010	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.

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

**31 ARALIK 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)**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1,551,579	1,144,336	140,281	1,869,373	4,705,569
Birikmiş Amortismanlar (-)	59,374	251,115	32,795	1,280,562	1,623,846
Değer Düşüşü (-)	27,344	-	-	13,412	40,756
Net Defter Değeri	1,464,861	893,221	107,486	575,399	3,040,967
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,464,861	893,221	107,486	575,399	3,040,967
İktisap Edilenler	821,550	437,224	92,418	196,130	1,547,322
Transfer Edilenlerin Maliyeti	1,435,074	-	-	-	1,435,074
Transfer Edilenlerin Amortismanı	12,139	-	-	-	12,139
Elden Çıkarılanların Maliyeti	348,516	200,919	2,305	28,014	579,754
Elden Çıkarılanların Amortismanı (-)	497	32,463	1,198	34,767	68,925
Cari Yıl Amortisman Bedeli	10,688	262,168	27,815	163,902	464,573
Değer Düşüşü (-)	101,389	-	-	66,331	167,720
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	(6,284)	-	146	(4,700)	(10,838)
Dönem Sonu Maliyet	3,453,403	1,380,641	230,540	2,032,789	7,097,373
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	57,426	480,820	59,412	1,409,697	2,007,355
Değer Düşüşü (-)	114,717	-	-	78,891	193,608
Kapanış Net Defter Değeri	3,281,260	899,821	171,128	544,201	4,896,410

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılım ve lisanslarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan tükenme payı oranı 5 yıldır. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enfasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Grup'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Grup maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net bilanço değeri 502,143 TL (31 Aralık 2019: 608,990 TL), gerçeğe uygun değeri 867,782 TL (31 Aralık 2019: 1,018,635 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

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

**31 ARALIK 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)**

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	176,290	143,171
Diğer karşılıklar	25,771	14,034
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	110,420	46,014
İndirilebilir mali zararlar toplamı	-	-
Yatırım indirimleri	302	4,345
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	289,649	431,120
Raporlama Standartları ve VUK amortisman farkları	-	49
Karşılıklardan (Genel Karşılık)	1,731,046	728,369
Diğer farklar	18,638	34,994
Ertelenmiş vergi varlığı	2,352,116	1,402,096
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(1,117,284)	(600,480)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	1,234,832	801,616
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	896,839	460,570
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	133,178	62,343
Gayrimenkul değerleme farkları	96,345	74,679
Diğer farklar	48,550	34,878
Ertelenmiş vergi borcu	1,174,912	632,470
Aynı işletmeden gelen ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının netleştirilmesi	(1,117,284)	(600,480)
Ertelenmiş vergi borcu (net)	57,628	31,990

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

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla	769,626	157,247
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	460,368	882,613
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(24,877)	(95,884)
Diğer	(27,913)	(174,350)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	1,177,204	769,626

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklarla ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmına ilişkin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	(10,853)	(234,295)
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	(10,202)	51,424
Maddi duran varlıklardan	(22,773)	71,848
Aktüeryal kayıp ve kazançlardan	18,951	15,139
Toplam	(24,877)	(95,884)

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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)

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

31 Aralık 2020 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 1,263,718 TL (31 Aralık 2019: 3,125,112 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 7,467 TL (31 Aralık 2019: 12,981 TL)'dir. Diğer satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar tutarı 3 TL'dir. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

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 başlanmıştır.

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.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	990	374
Bankalar	1,878	8,992
Toplam	2,868	9,366
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Gösterilen Finansal Varlıklar	6,596	5,054
Toplam	9,464	14,420

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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 Tevdiat 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
Resmi 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 - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem -31 Aralık 2019	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	34,549,132	36,235,122	33,649,429	25,078,952
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	26,578,612	57,449,267	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	61,127,744	93,684,389	50,232,596	58,756,560

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

**31 ARALIK 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 – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	68,685	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	9,753	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 - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	46,128	1,739	57,018	1,379
Swap İşlemleri	4,013,676	2,019,300	2,168,868	1,081,874
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1,367	1,091	213	2,645
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,061,171	2,022,130	2,226,099	1,085,898

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	162,800	1,346,184	-	988,160
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,947,294	8,931,538	1,490,651	5,266,568
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	340,202	38,960,977	796,115	36,522,190
Toplam	2,450,296	49,238,699	2,286,766	42,776,918

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	1,893,582	3,569,660	1,279,849	4,485,291
Orta ve Uzun Vadeli (*)	556,714	45,669,039	1,006,917	38,291,627
Toplam	2,450,296	49,238,699	2,286,766	42,776,918

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %7.77'sini (31 Aralık 2019: %11.28) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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
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.
7 Aralık 2020	367	USD	160	Libor + 2,50%	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
	367	EUR	421	Euribor + 2,25%	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)

Alınan Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (USD Milyon)	Kredi Türü
13 Mayıs 2011	15 Haziran 2023	USD	346.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1,175 milyon ABD Doları ve 168 milyon EUR eşdeğerindedir. (31 Aralık 2019 itibarıyla 1,453 milyon ABD Doları ve 227 milyon EUR)

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

**31 ARALIK 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

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.

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	5,994,740	5,180,500	2,177,273	32,330,350
Maliyet	5,837,483	5,180,500	2,175,570	32,178,202
Net Defter Değeri	5,960,553	5,301,603	2,188,163	32,704,204
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

4. Konsolide bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Konsolide bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Cari Dönem – 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019		
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	24,659	23,607	20,932	19,639
1-4 Yıl Arası	343,787	297,010	465,352	374,544
4 Yıldan Fazla	981,403	658,118	947,841	541,755
Toplam	1,349,849	978,735	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.

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

**31 ARALIK 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)**

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 794,007 TL (31 Aralık 2019: 608,319 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 93,669 TL (31 Aralık 2019: 107,214 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Kıdem Tazminatı Karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	608,319	458,222
Cari Hizmet Maliyeti	60,556	42,922
Geçmiş Hizmet Maliyeti	37	19,090
Faiz Maliyeti	70,181	65,053
Ödenen Tazminatlar	(39,516)	(52,764)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	103	6,615
Aktüeryal Kazanç/(Kayıp)	93,439	91,125
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	888	199
Diğer Değişiklikler	-	(22,143)
Dönem Sonu Değeri	794,007	608,319

Emeklilik haklarına ilişkin bilgiler

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Ocak 2021 tarihli aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(9,103,430)	(8,016,606)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	7,319,847	6,813,970
Genel Yönetim Giderleri	(91,034)	(80,166)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(1,874,618)	(1,282,802)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	6,577,453	6,255,056
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	4,702,835	4,972,254

Devre Esas Yükümlülükler haricindeki yükümlülükler için TMS 19'a göre belirlenen varsayımlar aşağıda gösterilmiştir.

İskonto Oranları	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
Devre Esas Yükümlülükler	%9.80	%9.80
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	%2.50	%2.50

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

**31 ARALIK 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)**

Sandık'm, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerine göre toplam varlıklarının dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
Bankalar	2,462,572	639,362
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faizi	1,476,099	3,267,243
Duran Varlıklar (*)	2,387,853	2,219,862
Diğer	250,929	128,589
Toplam	6,577,453	6,255,056

(*) Duran varlıklar değeri bilanço değeri yerine, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, sahip olunan gayrimenkullerin rayiç değerleri göz önünde bulundurularak gösterilmiştir.

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları	7,594	546

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 43,756 TL (31 Aralık 2019: 57,760 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarının 220,000 TL'si cari dönemde ve 852,000 TL'si geçmiş dönemlerde kayıtlara alınmış olup toplam tutar 1,072,000 TL'dir (31 Aralık 2019: 852,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 396,020 TL'dir (31 Aralık 2019: 586,727 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	396,020	586,727
Menkul Sermaye İradı Vergisi	283,597	257,672
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,561	3,515
Kambiyo Muameleleri Vergisi	8,002	4,428
BSMV	201,314	202,056
Ödenecek Katma Değer Vergisi	11,758	13,276
Diğer	46,994	68,391
Toplam	949,246	1,136,065

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

**31 ARALIK 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)**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	538	518
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	597	494
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	23	22
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,476	1,639
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,925	3,253
Diğer	-	-
Toplam	5,559	5,926

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Grup'un aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 numaralı dipnotta gösterilmiştir.

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sermaye benzeri kredilerin toplam bilanço değeri 19,458,798 TL'dir (31 Aralık 2019: 19,245,453 TL).

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil				
Edilecek Borçlanma Araçları	5,144,984	6,627,849	5,139,810	4,839,684
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5,144,984	6,627,849	5,139,810	4,839,684
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek				
Borçlanma Araçları	1,256,477	6,429,488	1,255,067	8,010,892
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,256,477	6,429,488	1,255,067	8,010,892
Toplam	6,401,461	13,057,337	6,394,877	12,850,576

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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 (Devamı)

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 - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1,075,144	-	763,262	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	154,212	868,907	561,571	318,216
Toplam	1,229,356	868,907	1,324,833	318,216

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

**31 ARALIK 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 - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	21,320,698	17,293,741
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	26,088,692	18,079,079
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	5,723,932	3,528,150
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	11,842,849	7,968,985
Diğer	3,860,001	2,250,430
Toplam	68,836,172	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 473,440 TL (31 Aralık 2019: 689,503 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 43,756 TL (31 Aralık 2019: 57,760 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Kesin teminat mektupları	26,707,408	20,929,135
Avans teminat mektupları	6,997,981	5,608,940
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2,335,826	1,322,033
Geçici teminat mektupları	2,300,586	1,366,139
Diğer teminat mektupları	37,082,026	29,777,819
Toplam	75,423,827	59,004,066

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri nakdi Krediler	23,475,004	17,026,869
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	3,761,496	6,070,706
<i>Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	19,713,508	10,956,163
Diğer Gayri Nakdi Krediler	79,001,198	61,253,448
Toplam	102,476,202	78,280,317

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

**31 ARALIK 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 - 31 Aralık 2020				Önceki Dönem -31 Aralık 2019			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	92,169	0.20	711,771	1.21	56,955	0.15	253,240	0.62
Çiftçilik ve Hayvancılık	85,536	0.19	663,623	1.13	52,735	0.14	231,174	0.57
Ormancılık	4,980	0.01	-	-	4,190	0.01	-	-
Balıkçılık	1,653	-	48,148	0.08	30	-	22,066	0.05
Sanayi	14,223,619	32.38	32,550,812	55.60	11,788,946	30.97	20,327,094	50.55
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	943,206	2.15	377,971	0.65	236,923	0.62	165,044	0.41
İmalat Sanayi	8,627,927	19.64	29,210,184	49.89	7,030,835	18.47	19,172,563	47.68
Elektrik, Gaz, Su	4,652,486	10.59	2,962,657	5.06	4,521,188	11.88	989,487	2.46
İnşaat	9,697,538	22.08	7,984,351	13.64	7,620,745	20.02	5,912,307	14.70
Hizmetler	18,167,717	41.36	15,093,405	25.78	17,217,616	45.23	10,490,645	26.09
Toptan ve Perakende Ticaret	7,509,189	17.10	8,560,076	14.62	6,037,803	15.86	6,341,737	15.77
Otel ve Lokanta Hizmetleri	399,272	0.91	596,204	1.02	314,844	0.83	412,217	1.03
Ulaştırma Ve Haberleşme	3,508,135	7.99	3,935,582	6.72	2,804,464	7.37	2,178,819	5.42
Mali Kuruluşlar	3,595,286	8.18	315,111	0.54	4,702,677	12.35	174,578	0.43
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	1,652,822	3.76	1,310,291	2.24	1,139,197	2.99	465,306	1.16
Serbest Meslek Hizmetleri	1,179,304	2.68	369,557	0.63	1,962,573	5.16	321,924	0.80
Eğitim Hizmetleri	67,596	0.15	1,012	-	56,442	0.15	4,464	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	256,113	0.59	5,572	0.01	199,616	0.52	591,600	1.47
Diğer	1,747,901	3.98	2,206,919	3.77	1,385,664	3.64	3,227,105	8.04
Toplam	43,928,944	100.00	58,547,258	100.00	38,069,926	100.00	40,210,391	100.00

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	41,833,843	30,916,493	1,323,090	895,488
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	5,098,493	-	-
Akreditifler	253,982	20,506,928	-	155,028
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	1,000	474,188	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	273,733	266,238	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	42,366,816	57,262,340	1,323,090	1,050,516

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**

**31 ARALIK 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. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	120,966,766	85,949,525
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	3,073,644	4,537,627
Swap Para Alım Satım İşlemleri	116,344,721	80,075,495
Futures Para İşlemleri	382,085	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,166,316	1,336,403
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	79,926,312	66,326,016
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	79,926,312	66,326,016
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	29,788,647	23,593,260
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	230,681,725	175,868,801
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları	-	-
Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	230,681,725	175,868,801

	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2020						
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	26,476,028	11,801,238	6,715,770	-	223,500	45,216,536
Satım	29,727,665	11,491,289	6,926,215	-	-	48,145,169
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	50,100	301,063	1,178,211	17,153	-	1,546,527
Satım	50,014	300,610	1,159,418	17,075	-	1,527,117
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	7,579,285	1,639,000	3,278,760	12,497,045
Satım	-	-	6,817,007	1,177,650	2,491,314	10,485,971
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	65,000	95,000	5,272,432	4,363,072	30,167,652	39,963,156
Satım	65,000	95,000	5,272,432	4,363,072	30,167,652	39,963,156
Para opsiyonu alım satım işlemleri						
Alım	442,822	93,412	38,000	-	-	574,234
Satım	461,568	97,208	33,306	-	-	592,082
Menkul değerler alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Future Para Alım Satım İşlemleri						
Alım	-	-	186,250	-	-	186,250
Satım	-	-	195,835	-	-	195,835
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	2,614,950	563,977	2,045,191	4,085,486	7,884,604	17,194,208
Satım	4,386	563,977	1,789,764	3,139,412	7,096,900	12,594,439
Toplam Alım	29,648,900	12,854,690	23,015,139	10,104,711	41,554,516	117,177,956
Toplam Satım	30,308,633	12,548,084	22,193,977	8,697,209	39,755,866	113,503,769
Toplam	59,957,533	25,402,774	45,209,116	18,801,920	81,310,382	230,681,725

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

**31 ARALIK 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. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	15,005,140	6,896,536	3,989,479	133,623	178,650	26,203,428
Satım	16,274,347	6,921,551	4,029,209	105,000	-	27,330,107
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	101,976	537,671	1,171,136	461,825	-	2,272,608
Satım	101,790	536,140	1,166,826	460,263	-	2,265,019
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	122,124	357,300	10,734,025	2,501,707	13,715,156
Satım	-	282,977	169,645	10,002,448	2,371,734	12,826,804
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	10,000	111,160	1,333,330	8,113,874	23,594,644	33,163,008
Satım	10,000	111,160	1,333,329	8,113,875	23,594,644	33,163,008
Para opsiyonu alım satım işlemleri						
Alım	429,818	94,300	137,745	-	-	661,863
Satım	440,210	96,002	138,328	-	-	674,540
Menkul değerler alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Future Para Alım Satım İşlemleri						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	1,306,719	173,000	-	5,540,430	6,733,189	13,753,338
Satım	-	178,433	-	4,073,741	5,587,748	9,839,922
Toplam Alım	16,853,653	7,934,791	6,988,990	24,983,777	33,008,190	89,769,401
Toplam Satım	16,826,347	8,126,263	6,837,337	22,755,327	31,554,126	86,099,400
Toplam	33,680,000	16,061,054	13,826,327	47,739,104	64,562,316	175,868,801

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 43,699 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 37,141 TL).

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

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

**31 ARALIK 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

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem -31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	6,204,406	678,628	10,008,384	760,812
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	23,717,180	5,813,174	18,789,551	5,021,236
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	657,031	-	596,949	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	30,578,617	6,491,802	29,394,884	5,782,048

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	1,297
Yurt İçi Bankalardan	40,752	7,862	118,267	36,344
Yurt Dışı Bankalardan	-	29,724	2,529	123,042
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	40,752	37,586	120,796	160,683

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgile

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020		Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,860	90,514	105,356	6,025
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,345,422	1,062,058	1,980,533	230,887
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,209,672	682,258	4,170,602	551,886
Toplam	8,579,954	1,834,830	6,256,491	788,798

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	217,013	1,221,745	313,198	1,410,328
T.C. Merkez Bankası'na	3,324	3,161	-	1,878
Yurt İçi Bankalara	147,200	175,010	232,793	161,903
Yurt Dışı Bankalara	66,489	1,043,574	80,405	1,246,547
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	69,959	-	87,432
Toplam	217,013	1,291,704	313,198	1,497,760

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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 - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	48,691	99,103

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 4,601,930 TL tutarındadır. (2,353,877 TL'si Türk Parası, 2,248,053 TL'si Yabancı Para) (31 Aralık 2019: 4,150,779 TL (2,547,592 TL'si Türk Parası, 1,603,187 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

	Vadeli Mevduat							
Cari Dönem 31 Aralık 2020	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	358,213	220,177	-	-	-	-	578,390
Tasarruf Mevduatı	-	1,038,790	4,328,406	197,155	31,782	207,488	783	5,804,404
Resmi Mevduat	11,608	1,415,586	518,925	96,913	48,357	3,197	-	2,094,586
Ticari Mevduat	197	1,911,666	2,540,215	71,883	72,599	84,683	-	4,681,243
Diğer Mevduat	3	176,293	1,152,718	137,070	18,037	28,009	-	1,512,130
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,808	4,900,548	8,760,441	503,021	170,775	323,377	783	14,670,753
Yabancı Para:								
DTH	13,368	199,120	1,284,284	63,707	22,628	102,973	-	1,686,080
Bankalar Mevduatı	5,032	62,072	38,154	-	-	-	-	105,258
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	74	-	3,572	790	-	4,436
Toplam	18,400	261,192	1,322,512	63,707	26,200	103,763	-	1,795,774
Genel Toplam	30,208	5,161,740	10,082,953	566,728	196,975	427,140	783	16,466,527

	Vadeli Mevduat							
Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	127,409	341,312	161	93,568	-	-	562,450
Tasarruf Mevduatı	-	1,245,693	6,033,792	817,665	114,592	255,324	730	8,467,796
Resmi Mevduat	22,901	536,859	962,113	165,271	74,265	33,484	-	1,794,893
Ticari Mevduat	25	1,294,852	1,802,522	251,889	111,609	75,344	-	3,536,241
Diğer Mevduat	-	161,836	804,571	541,778	101,210	27,926	-	1,637,321
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	22,926	3,366,649	9,944,310	1,776,764	495,244	392,078	730	15,998,701
Yabancı Para:								
DTH	30,323	179,631	1,176,498	113,507	51,614	192,931	-	1,744,504
Bankalar Mevduatı	11,740	48,031	128,669	61	35,273	-	-	223,774
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	10	-	783	164	-	957
Toplam	42,063	227,662	1,305,177	113,568	87,670	193,095	-	1,969,235
Genel Toplam	64,989	3,594,311	11,249,487	1,890,332	582,914	585,173	730	17,967,936

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	659	7,455
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	801	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	16,173	1,227
Toplam	17,633	8,682

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Kâr	57,052,753	37,861,469
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	21,945,171	14,465,046
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	23,304,031	15,991,979
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	11,803,551	7,404,444
Zarar	(59,389,585)	(40,358,010)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(20,334,166)	(13,965,147)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(24,856,691)	(19,652,949)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(14,198,728)	(6,739,914)
Net Ticari Kâr/Zarar	(2,336,832)	(2,496,541)

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıl sonu hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 1,684,998 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,441,982 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi ^(*)	5,385,928	3,526,235
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	268,629	2,015,707
Haberleşme gelirlerinden	16,148	37,251
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	736,126	315,137
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	39,340	161,784
Kiralama gelirleri	99,219	20,314
Diğer faaliyet gelirleri	1,535,567	504,584
Toplam	8,080,957	6,581,012

^(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen 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.

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	11,617,157	8,356,813
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2,728,984	1,287,701
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4,369,396	1,799,498
Temerrüt (üçüncü Aşama)	4,518,777	5,269,614
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	14,739	58,712
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3,005	6,350
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	11,734	52,362
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	7,183	79,637
İştirakler	7,183	79,637
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	266,511	-
Toplam	11,905,590	8,495,162

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

**31 ARALIK 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)**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	95,741	73,602
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	4,791	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	473,160	457,222
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	37,396	35,980
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	2,918,913	2,518,654
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	81,040	92,870
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	79,918	77,078
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	175,359	197,051
<i>Diğer Giderler</i>	2,582,596	2,151,655
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	30,778	7,306
Diğer (*)	2,275,124	2,120,436
Toplam	5,835,903	5,213,200

(*) 2,275,124 TL (31 Aralık 2019: 2,120,436 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 349,663 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2019: 252,180 TL), 890,789 TL (30 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.) kayıttan düşülen kredi ve alacaklar, 361,665 TL (31 Aralık 2019: 294,783 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 451,999 TL (31 Aralık 2019: 283,627 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 221,008 TL (31 Aralık 2019: 1,289,846 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

8. 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.

9. 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.

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

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

11. 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 2,037,612 TL (31 Aralık 2019: 1,873,816 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**

**31 ARALIK 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 – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	865,218	531,905
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(404,850)	350,708
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	460,368	882,613

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vergi karşılığının mutabakatı ile ilgili tablo aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Vergi Öncesi Kâr	7,984,624	4,500,032
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi (*)	1,978,761	1,839,167
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(401,517)	(847,964)
Toplam	1,577,244	991,203

(*) Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında faaliyet gösteren bağlı ortaklığında farklı vergi oranı kullanılmakta, yurtiçinde faaliyet gösteren bazı bağlı ortaklıkların ana faaliyetlerinden elde ettiği gelirlerinden kurumlar vergisi istisnaları bulunmaktadır.

12. 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 48,002,021 TL faiz gelirleri, 27,607,459 TL faiz giderleri, 2,984,080 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2019: 43,070,830 TL faiz gelirleri, 29,275,576 TL faiz giderleri, 3,399,115 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.

13. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	69,927	139,470

14. 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

31 ARALIK 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. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
Dönem başındaki değerlendirme farkları	879,787	(117,769)
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	23,471	831,505
Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	10,279	400,346
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(16,059)	(234,295)
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	897,478	879,787

İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019
Dönem başındaki değerlendirme farkları	671,619	415,853
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	204,035	204,342
Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	-	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(10,202)	51,424
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	865,452	671,619

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise "Diğer Sermaye Yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Ortaklar 66. Genel Kurul Toplantısı'nda 2,802,291 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem karının 189,709 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 1,634,563 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 72,815 TL'sinin özel fonlar olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerlendirme farklarında cari yılda net artış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (10,433,515) TL (31 Aralık 2019: (7,930,040) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, bilançodaki diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ile ticari kar/ zarar bakiyelerinin nakdi olan kısmını ifade etmektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 77,814,754 TL (31 Aralık 2019: (3,685,148) TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken repo işlemlerinden sağlanan fonlar kaynaklı oluşan nakit girişleridir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan (79,574) TL (31 Aralık 2019: (38,789) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi hesaplanırken ilgili varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, her bir döviz kurunun rapor tarihi itibarıyla son beş iş gününe ait aritmetik ortalaması ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılıkları, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. Yukarıda belirtilenler haricinde nakde eşdeğer varlık olarak kabul edilen üç aydan kısa vadeli bankalar kaleminde ise ilgili işlemin vade başındaki döviz kuru ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılığı, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 25,608 TL'dir (31 Aralık 2019: 545,639 TL).

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler

V. Bölüm 7 ve 8 numaralı iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

V. Bölüm 7 ve 8 numaralı iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
Nakit	2,463,458	2,345,929
Kasa	1,459,578	1,462,095
Efektif Deposu	1,003,880	883,834
Nakde Eşdeğer Varlıklar	28,629,003	19,033,571
TCMB	33,262,426	29,144,389
Bankalar	7,187,797	6,704,108
Para piyasalarından alacaklar	14,535	6,839
Diğer (*)	778,708	1,001,139
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(359,791)	(609,535)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(12,245,275)	(17,182,290)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(9,397)	(31,079)
Toplam	31,092,461	21,379,500

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, diğer kaleminde bulunan 778,708 TL'lik tutarın (31 Aralık 2018: 1,001,139), 629,403 TL'si (31 Aralık 2018: 978,799 TL) yoldaki paralardan, 149,305 TL'si (31 Aralık 2018: 22,340 TL) kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

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

**31 ARALIK 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)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Nakit	3,115,943	2,463,458
Kasa	1,699,186	1,459,578
Efektif Deposu	1,416,757	1,003,880
Nakde Eşdeğer Varlıklar	52,480,104	28,629,003
TCMB	88,034,872	33,262,426
Bankalar	3,092,180	7,187,797
Para piyasalarından alacaklar	206,589	14,535
Diğer (*)	2,056,427	778,708
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(73,182)	(359,791)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(40,835,818)	(12,245,275)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(964)	(9,397)
Toplam	55,596,047	31,092,461

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, diğer kaleminde bulunan 2,056,427 TL'lik tutarın, (31 Aralık 2019: 778,708 TL) 1,849,161 TL'si (31 Aralık 2019: 629,403 TL) yoldaki paralardan, 207,266 TL'si (31 Aralık 2019: 149,305 TL) kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

5. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 39,571,078 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir. (31 Aralık 2019: 11,470,013 TL).

Grup'un toplam 1,264,740 TL (31 Aralık 2019: 775,262 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Grup'un kullanmış olduğu seküritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmakta olup nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir.

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

**31 ARALIK 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)

VII. 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 Ortaklıkları		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	33	412,813	-	32,511	63,311	64,767
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	252	-	-	19,611	43

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		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	-	341	-	-	49,531	154

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 Ortaklıkları		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	1,718,208	260,823	2,237,815	-	118,001	89,026
Mevduat Faiz Gideri	48,691	99,103	99,294	181,726	8,271	15,157

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

Bulunmamaktadır.

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.

Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup ortaklıklarının üst yönetimine 47,299 TL tutarında ödeme yapılmıştır. (31 Aralık 2019: 51,912 TL).

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

**31 ARALIK 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)

**VIII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ
ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka’nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube (*)	933	16,707			
				Bulunduğu Ülke	
Yurt Dışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı şube	1	22	ABD	2,733,701	122,925
	1	14	Irak	647,661	372,500
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	5	Bahreyn	42,033,621	-

(*) Türkiye’de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

*Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu
önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar*

2020 yılı içerisinde yurt içinde 3 (2019 yılı: yurtiçi 2) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda 10 şube kapatılmıştır.
(2019 yılı: 10).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 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	94,855
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+
Aralık 2020*	Moody's Investors Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	caa2
TP Mevduat Notu	B2/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	B2/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**

**31 ARALIK 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 iştiraklerinden Keskinoglu Tavukculuk ve Damızlık İşletmeleri Sanayi ve Ticaret AŞ'deki Ana Ortaklık Banka'nın paylarının tamamı, 8 Ocak 2021 tarihi itibarıyla T.C. Ziraat Bankası AŞ'ye devir edilmiştir. Böylece şirkette Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

18 Mayıs 2020 tarihinde Katar Finans Merkezi Düzenleyici Otoritesi (QFCRA), Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık faaliyetlerini yürütmek üzere lisans başvurusunu onaylamış olup Katar şubenin faaliyete geçmesine 2 Şubat 2021 tarihi itibarıyla izin vermiştir.

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2021 ve 18 Şubat 2021 tarihleri arasında olmak üzere çeşitli vadelerde finansman bonusu ihracı gerçekleştirmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 18 Şubat 2021 tarihli bağımsız 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.

.....