

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,  
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

## YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Kurulu’na**

**Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

### **Sınırlı Olumlu Görüş**

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.’nun (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.’nun ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2021 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”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### **Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.’de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,072,000 Bin TL’si geçmiş yıllarda, 700,000 Bin TL’si de cari dönemde ayrılan toplam 1,772,000 Bin TL tutarında, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar”ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun “Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları” bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Gruptan 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.

### **Diğer Husus**

Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla “BDDK Muhasebe Finansal Raporlama Mevzuatı’na” uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 18 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporunda yer alan konsolide finansal tabloların, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 852,000 Bin TL’si geçmiş yıllarda ve 220,000 Bin TL’si 2020 yılı içerisinde gider yazılan toplam 1,072,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermesi sebebiyle sınırlı olumlu görüş bildirilmiştir.

### **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 Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<b>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar</b>	
<p>Üçüncü bölüm dipnot VIII’de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 ‘‘Finansal Araçlar’’ standardına göre hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması</li> <li>- TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması</li> <li>- TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup’un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi</li> <li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması</li> <li>- TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması</li> <li>- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve</li> <li>- TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.</li> </ul>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grup’un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi</li> <li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi</li> <li>- Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında, beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin gerçeğe uygun değer hesaplamalarına etkisiyle beraber ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi</li> <li>- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetenilerek değerlendirilmesi</li> <li>- Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi</li> <li>- Banka’nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması</li> <li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup’un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi</li> <li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi</li> <li>- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi</li> <li>- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini</li> <li>- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini</li> <li>- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.</li> </ul>

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı (“Sandık”), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm XVI notunda da belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarının, Sosyal Güvenlik Kurumuna devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda “Bakanlar Kurulu” yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.</p> <p>Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi, devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Grup yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır.</p> <p>Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için bağlı ortaklıkların denetim ekiplerinden ve Kuruluşumuzun aktüer denetçisinden destek alınmıştır.</p> <p>Bununla birlikte; Sandık için Banka’nın konsolide finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>

### Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların 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.

### Bağımsız Denetçinin 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. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecilikimizi 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 tahminlerinin ve 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 esasını kullanmasının 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, açıklamalar 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 iletmiş 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.

### Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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

Damla Harman, SMMM  
Sorumlu Denetçi

14 Şubat 2022  
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN**  
**31 ARALIK 2021 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](http://www.vakifbank.com.tr)  
 Elektronik posta adresi : [mevzuat@vakifbank.com.tr](mailto:mevzuat@vakifbank.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan 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	-	-

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

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 ilişikte sunulmuştur.

14 Şubat 2022

Mustafa SAYDAM  
Yönetim Kurulu Başkanı

Serdar TUNÇBİLEK  
Yönetim Kurulu ve Denetim  
Komitesi Üyesi

Dilek YÜKSEL  
Yönetim Kurulu ve Denetim  
Komitesi Üyesi

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Şuayyip İLBİLGİ  
Genel Müdür Yardımcısı

Korhan TURGUT  
Genel Muhasebe ve Mali İşler  
Başkanı

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

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

Genel Bilgiler

		Sayfa No:
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	342
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	342-343
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	344-345
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	346-347
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	348
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	348

**İKİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço - Varlıklar	350
II.	Konsolide bilanço - Yükümlülükler	351
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	352
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosu	353
V.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	354
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	355-356
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	357-358
VIII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	359
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	360
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	361-362
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	363
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	363
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	363
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	364-366
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	367-370
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	370
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	371
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	371
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	371
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	372
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	373
XV.	Karşılıklar, koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	373
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	374-375
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	375-377
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	377-378
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	378-378
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	378-378
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	379
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	380-388
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	388-400
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	401-403
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	404-406
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	407-408
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	408-412
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	413
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	414-416
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler	416
X.	Konsolide faaliyet bölümleri	416-417
XI.	Konsolide Risk yönetimine ilişkin bilgiler	418-441

**BESİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	468-475
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	476-480
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	480-484
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	485
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	486-487
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	488-489
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	489
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	

**ALTINCI BÖLÜM**

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	490
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	490
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	491
IV.	Kurullarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi	491

**YEDİNCİ BÖLÜM**

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	491
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	491



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### BİRİNCİ BÖLÜM

##### GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Ortaklar - 31 Aralık 2021	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
<b>Toplam</b>	<b>3,905,622,490</b>	<b>3,905,622</b>	<b>100.00</b>

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
<b>Toplam</b>	<b>3,905,622,490</b>	<b>3,905,622</b>	<b>100.00</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

15 Mayıs 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı 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 artırımı işlemleri tamamlanmıştır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
<b>Yönetim Kurulu</b>				
Mustafa SAYDAM	Başkan	26 Mart 2021	Lisans	27 yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	23 yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	30 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	33 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	11 yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	35 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	35 yıl
Abdülkadir AKSU	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	2 yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	2 yıl
<b>Denetim Komitesi</b>				
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	15 Haziran 2017	Lisans	35 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	12 Haziran 2020	Lisans	11 yıl
<b>Denetçi</b>				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	37 yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	2 yıl
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>				
Metin Recep ZAFER	Ar-Ge, Pazarlama ve Altyapı Uygulama Geliştirme Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Dijital Kanallar, İş Zekası ve Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme Sistem Yönetimi Bt Sistem ve Uygulama Desteği BT Planlama ve Koordinasyon Hazine Operasyonları Dış Operasyonlar Bankacılık Operasyonları Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları	13 Haziran 2006	Doktora	26 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim ve Akademi	23 Ekim 2013	Lisans	26 yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler Strateji ve Planlama İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	25 yıl
Mikail HİDİR	Baş Hukuk Müşavirliği Kredi Risk Tasfiye Hukuk İşleri	26 Aralık 2018	Lisans	18 yıl
Hazım AKYOL	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1-2 Bireysel ve Kobi Kredileri Tahsis Yönetimi Özellikli Krediler Yönetimi	31 Mayıs 2019	Lisans	28 yıl
Alaattin ŞİMŞEK	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Kobi Bankacılığı Pazarlama Perakende Bankacılık Pazarlama Nakit Yönetimi, Ürün Geliştirme ve Dış Ticaret Pazarlama Kurumsal Şubeler	31 Mayıs 2019	Lisans	26 yıl
Ferkan MERDAN	Ödeme Sistemleri Hizmetleri Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim Müşteri Deneyimi ve Yönetimi	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	25 yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	22 yıl
Arif ÇOKÇETİN	Kredi Risk Planlama ve İzleme Değerlendirme ve Derecelendirme	8 Temmuz 2020	Lisans	26 yıl
Kadir KARATAŞ	Destek Hizmetleri	13 Ağustos 2020	Lisans	25 yıl
Mustafa TURAN	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Ödeme Sistemleri Bankacılığı Pazarlama	3 Ocak 2022	Lisans	17 yıl

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka’nın Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama Başkanlığı, Güvenli Bankacılık Başkanlığı ve Yönetim Kurulu İşlemleri Müdürlüğü, Genel Müdür’e bağlı olarak görev yapmaktadır.

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

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

- Mustafa SAYDAM’ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,

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

- Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH’in Genel Müdür olarak seçilmesine,  
oybirliği ile karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın Yönetim Kurulu’nun 22 Aralık 2021 tarihli kararı ile Mustafa TURAN Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri 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.

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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ayrıca, mazbut ve 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 aynı haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri 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 aynı 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 2021 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde 936 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 940 şubesi (31 Aralık 2020: yurt içinde 933, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 936 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 16,929 kişidir (31 Aralık 2020: 16,748 kişi).



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

### **31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O., Vakıfbank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ, 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 ve JCR Avrasya Derecelendirme ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler bu konsolide finansal tablolarda TFRS 9’a göre muhasebeleştirilmektedir.

Konsolide finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ, Taksim Otelcilik AŞ, Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ, Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ bu konsolide finansal tablolarda TFRS 9’a göre gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>101,130,561</b>	<b>248,362,721</b>	<b>349,493,282</b>	<b>53,386,866</b>	<b>143,243,468</b>	<b>196,630,334</b>
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	V-I-1	30,621,364	142,079,991	172,701,355	14,925,286	81,577,857	96,503,143
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	29,360,024	114,812,521	144,172,545	14,662,490	78,544,752	93,207,242
1.1.2 Bankalar	V-I-3	1,272,208	20,353,088	21,625,296	58,997	3,033,183	3,092,180
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		3,499	6,914,400	6,917,899	206,589	-	206,589
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-18	14,367	18	14,385	2,790	78	2,868
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>V-I-2</b>	<b>365,610</b>	<b>16,226,214</b>	<b>16,591,824</b>	<b>297,243</b>	<b>7,161,038</b>	<b>7,458,281</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		118,890	15,939,741	16,058,631	110,576	7,000,000	7,110,576
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		201,998	286,473	488,471	170,609	161,038	331,647
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		44,722	-	44,722	16,058	-	16,058
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>V-I-4</b>	<b>50,971,953</b>	<b>87,981,724</b>	<b>138,953,677</b>	<b>31,026,129</b>	<b>52,901,796</b>	<b>83,927,925</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		50,435,798	85,501,032	135,936,830	30,422,704	51,083,898	81,506,602
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14,732	7,246	21,978	14,131	4,028	18,159
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		521,423	2,473,446	2,994,869	589,294	1,813,870	2,403,164
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>V-I-2</b>	<b>19,171,634</b>	<b>2,074,792</b>	<b>21,246,426</b>	<b>7,138,208</b>	<b>1,602,777</b>	<b>8,740,985</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		19,171,634	2,074,792	21,246,426	7,138,208	1,602,777	8,740,985
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>407,001,757</b>	<b>249,012,309</b>	<b>656,014,066</b>	<b>343,944,228</b>	<b>142,525,708</b>	<b>486,469,936</b>
2.1 Krediler	V-I-5	377,286,644	219,413,299	596,699,943	315,239,878	125,612,148	440,852,026
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-10	1,340,492	3,640,839	4,981,331	903,110	2,367,900	3,271,010
2.3 Faktoring Alacakları		6,184,214	889,603	7,073,817	5,481,094	270,646	5,751,740
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-6	48,417,140	25,444,843	73,861,983	44,218,605	14,528,647	58,747,252
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		48,358,190	25,176,782	73,534,972	44,159,655	14,342,399	58,502,054
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		58,950	268,061	327,011	58,950	186,248	245,198
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		26,226,733	376,275	26,603,008	21,898,459	253,633	22,152,092
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-16</b>	<b>755,253</b>	<b>-</b>	<b>755,253</b>	<b>1,256,254</b>	<b>-</b>	<b>1,256,254</b>
3.1 Satış Amaçlı		755,253	-	755,253	1,256,254	-	1,256,254
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>2,825,834</b>	<b>3</b>	<b>2,825,837</b>	<b>1,883,825</b>	<b>3</b>	<b>1,883,828</b>
4.1 İştirakler (Net)	V-I-7	2,306,545	3	2,306,548	1,495,974	3	1,495,977
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		607,936	-	607,936	530,191	-	530,191
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		1,698,609	3	1,698,612	965,783	3	965,786
<b>4.2 Bağı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>V-I-8</b>	<b>519,289</b>	<b>-</b>	<b>519,289</b>	<b>387,851</b>	<b>-</b>	<b>387,851</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		519,289	-	519,289	387,851	-	387,851
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>V-I-9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-12</b>	<b>4,110,997</b>	<b>30,054</b>	<b>4,141,051</b>	<b>4,882,144</b>	<b>14,266</b>	<b>4,896,410</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-13</b>	<b>298,931</b>	<b>474</b>	<b>299,405</b>	<b>273,776</b>	<b>348</b>	<b>274,124</b>
6.1 Şerefiye		14,631	-	14,631	-	-	14,631
6.2 Diğer		284,300	474	284,774	259,145	348	259,493
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>V-I-14</b>	<b>972,154</b>	<b>-</b>	<b>972,154</b>	<b>502,143</b>	<b>-</b>	<b>502,143</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>V-I-15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>V-I-15</b>	<b>72,767</b>	<b>-</b>	<b>72,767</b>	<b>1,234,832</b>	<b>-</b>	<b>1,234,832</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>V-I-17</b>	<b>10,753,294</b>	<b>3,573,989</b>	<b>14,327,283</b>	<b>8,005,234</b>	<b>10,937,422</b>	<b>18,942,656</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>527,921,548</b>	<b>500,979,550</b>	<b>1,028,901,098</b>	<b>415,369,302</b>	<b>296,721,215</b>	<b>712,090,517</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>V-II-1</b>	<b>254,392,314</b>	<b>341,417,664</b>	<b>595,809,978</b>	<b>214,241,507</b>	<b>203,280,375</b>	<b>417,521,882</b>
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	<b>V-II-3</b>	<b>3,507,327</b>	<b>94,929,344</b>	<b>98,436,671</b>	<b>2,450,296</b>	<b>49,238,699</b>	<b>51,688,995</b>
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>123,991,383</b>	<b>24,725,979</b>	<b>148,717,362</b>	<b>79,758,688</b>	<b>21,553,517</b>	<b>101,312,205</b>
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>V-II-3</b>	<b>11,332,808</b>	<b>51,204,819</b>	<b>62,537,627</b>	<b>11,262,156</b>	<b>34,892,367</b>	<b>46,154,523</b>
4.1 Bonolar		6,031,337	871,154	6,902,491	5,960,553	2,188,163	8,148,716
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		5,301,471	50,333,665	55,635,136	5,301,603	32,704,204	38,005,807
<b>V. FONLAR</b>		<b>3,005</b>	<b>-</b>	<b>3,005</b>	<b>3,053</b>	<b>-</b>	<b>3,053</b>
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		3,005	-	3,005	3,053	-	3,053
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>V-II-2</b>	<b>1,609,212</b>	<b>3,881,066</b>	<b>5,490,278</b>	<b>4,061,171</b>	<b>2,022,130</b>	<b>6,083,301</b>
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,609,212	3,881,066	5,490,278	4,061,171	2,022,130	6,083,301
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		<b>7,309</b>	<b>-</b>	<b>7,309</b>	<b>672</b>	<b>-</b>	<b>672</b>
<b>IX. KIRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	<b>V-II-5</b>	<b>954,389</b>	<b>4,204</b>	<b>958,593</b>	<b>978,735</b>	<b>-</b>	<b>978,735</b>
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	<b>V-II-7</b>	<b>3,856,308</b>	<b>98,808</b>	<b>3,955,116</b>	<b>2,980,102</b>	<b>70,295</b>	<b>3,050,397</b>
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1,772,257	11,118	1,783,375	1,555,683	5,534	1,561,217
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		2,084,051	87,690	2,171,741	1,424,419	64,761	1,489,180
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	<b>V-II-8</b>	<b>1,089,521</b>	<b>10,846</b>	<b>1,100,367</b>	<b>950,476</b>	<b>4,329</b>	<b>954,805</b>
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	<b>V-II-8</b>	<b>-</b>	<b>14,719</b>	<b>14,719</b>	<b>103</b>	<b>57,525</b>	<b>57,628</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>V-II-9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	<b>V-II-10</b>	<b>6,404,751</b>	<b>22,563,676</b>	<b>28,968,427</b>	<b>6,401,461</b>	<b>13,057,337</b>	<b>19,458,798</b>
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		6,404,751	22,563,676	28,968,427	6,401,461	13,057,337	19,458,798
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>V-II-4</b>	<b>21,444,948</b>	<b>7,256,670</b>	<b>28,701,618</b>	<b>13,798,644</b>	<b>3,874,792</b>	<b>17,673,436</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAK LAR</b>	<b>V-II-11</b>	<b>52,229,638</b>	<b>1,970,390</b>	<b>54,200,028</b>	<b>45,408,347</b>	<b>1,743,740</b>	<b>47,152,087</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		3,905,622	-	3,905,622	3,905,622	-	3,905,622
16.2 Sermaye Yedekleri		6,192,623	-	6,192,623	6,265,527	-	6,265,527
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		6,303,367	-	6,303,367	6,303,347	-	6,303,347
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(110,744)	-	(110,744)	(37,820)	-	(37,820)
<b>16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</b>		<b>2,287,039</b>	<b>-</b>	<b>2,287,039</b>	<b>1,603,596</b>	<b>-</b>	<b>1,603,596</b>
<b>16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</b>		<b>1,283,355</b>	<b>950,864</b>	<b>2,234,219</b>	<b>169,087</b>	<b>1,210,809</b>	<b>1,379,896</b>
16.5.1 Yasal Yedekler		32,727,539	440,749	33,168,288	26,431,074	273,876	26,704,950
16.5.2 Statü Yedekleri		3,515,810	21,149	3,536,959	2,811,181	17,882	2,829,063
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		26,510,023	415,985	26,926,008	21,810,638	252,379	22,063,017
<b>16.6 Kâr veya Zarar</b>		<b>2,695,369</b>	<b>3,615</b>	<b>2,698,984</b>	<b>1,802,918</b>	<b>3,615</b>	<b>1,806,533</b>
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		4,623,062	574,107	5,197,169	6,291,176	254,385	6,545,561
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1,157	30,156	31,313	196,734	11,374	208,108
<b>16.7 Azınlık Payları</b>		<b>4,621,905</b>	<b>543,951</b>	<b>5,165,856</b>	<b>6,094,442</b>	<b>243,011</b>	<b>6,337,453</b>
		<b>1,210,398</b>	<b>4,670</b>	<b>1,215,068</b>	<b>742,265</b>	<b>4,670</b>	<b>746,935</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>480,822,913</b>	<b>548,078,185</b>	<b>1,028,901,098</b>	<b>382,295,411</b>	<b>329,795,106</b>	<b>712,090,517</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Cari Dönem 31 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)</b>		212,228,885	498,811,450	711,040,335	168,755,052	278,884,858	447,639,910
<b>I.</b>	<b>GARANTİ VE KEFALETLER</b>	V-III-2	62,457,727	130,998,199	193,455,926	43,928,944	58,547,258	102,476,202
<b>I.1.</b>	<b>Teminat Mektupları</b>	V-III-1	61,406,815	72,673,220	134,080,035	43,395,971	32,027,856	75,423,827
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,507,026	19,605,204	23,112,230	2,594,448	10,005,488	12,599,936
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,542,604	-	2,542,604	2,335,826	-	2,335,826
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		55,357,185	53,068,016	108,425,201	38,465,697	22,022,368	60,488,065
<b>I.2.</b>	<b>Banka Kredileri</b>		4,258	9,575,050	9,579,308	4,258	5,111,534	5,115,792
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	969,051	969,051	-	289,665	289,665
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	4,258	8,605,999	8,610,257	4,258	4,821,869	4,826,127
<b>I.3.</b>	<b>Akreditifler</b>	V-III-4	568,802	48,276,760	48,845,562	253,982	20,667,442	20,921,424
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		568,802	48,276,760	48,845,562	253,982	20,667,442	20,921,424
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
<b>I.4.</b>	<b>Garanti Verilen Prefinansmanlar</b>		-	10,657	10,657	-	5,925	5,925
<b>I.5.</b>	<b>Cirolar</b>		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
<b>I.6.</b>	<b>Menkul Kıymetlerin Satım Alma Garantilerimizden</b>		-	-	-	-	-	-
<b>I.7.</b>	<b>Faktoring Garantilerinden</b>		117,441	277,393	394,834	1,000	474,188	475,188
<b>I.8.</b>	<b>Diğer Garantilerimizden</b>		160,411	185,119	345,530	187,331	106,963	294,294
<b>I.9.</b>	<b>Diğer Kefaletlerimizden</b>		200,000	-	200,000	86,402	153,350	239,752
<b>II.</b>	<b>TAHHÜTLER</b>		92,374,573	75,850,537	168,225,110	72,066,613	42,415,370	114,481,983
<b>2.1.</b>	<b>Gayrimenkul Taahhütleri</b>	V-III-1	78,922,048	11,469,988	90,392,036	62,318,729	6,517,443	68,836,172
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	2,924,429	10,106,329	13,030,758	5,695,753	6,147,096	11,842,849
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İştirak Taahhütleri		34,255	-	34,255	3,150	-	3,150
2.1.4.	Kul. Gar. Kred. Tahsis Taahhütleri	V-III-1	34,013,637	4,036	34,017,673	26,086,273	2,419	26,088,692
2.1.5.	Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	7,029,711	-	7,029,711	5,723,932	-	5,723,932
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcamasına Limit Taahhütleri	V-III-1	30,687,962	-	30,687,962	21,320,698	-	21,320,698
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		524,897	-	524,897	597,623	-	597,623
2.1.11.	Aracılık Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Aracılık Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Gayrimenkul Taahhütleri		3,707,157	1,359,623	5,066,780	2,891,300	367,928	3,259,228
<b>2.2.</b>	<b>Cayılabilir Taahhütler</b>		13,452,525	64,380,549	77,833,074	9,747,884	35,897,927	45,645,811
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		13,452,525	64,380,549	77,833,074	9,747,884	35,897,927	45,645,811
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	V-III-5	57,396,585	291,962,714	349,359,299	52,759,495	177,922,230	230,681,725
<b>3.1.</b>	<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçekleşen 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		-	-	-	-	-	-
<b>3.2.</b>	<b>Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>		57,396,585	291,962,714	349,359,299	52,759,495	177,922,230	230,681,725
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6,266,455	8,227,370	14,493,825	1,523,642	1,550,002	3,073,644
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,142,731	4,115,500	7,258,231	864,639	881,888	1,546,527
3.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,123,724	4,111,870	7,235,594	659,003	868,114	1,527,117
3.2.2.1.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		40,183,475	216,164,627	256,348,102	42,382,470	153,888,563	196,271,033
3.2.2.2.	Swap Para Alım İşlemleri		107,989	70,293,816	70,401,805	1,626,406	56,087,175	57,713,581
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		37,905,486	20,450,158	58,355,644	37,636,064	20,995,076	58,631,140
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,085,000	62,710,327	63,795,327	1,560,000	38,403,156	39,963,156
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,085,000	62,710,326	63,795,326	1,560,000	38,403,156	39,963,156
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2,536,251	4,745,424	7,281,675	247,144	919,172	1,166,316
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		1,634,791	1,939,892	3,604,683	143,814	430,420	574,234
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		871,460	2,805,532	3,676,992	103,330	488,752	592,082
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	195,835	186,250	382,085
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	186,250	186,250
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	195,835	-	195,835
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		8,410,404	62,825,293	71,235,697	8,410,404	21,378,243	29,788,647
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		6,551,262,425	7,947,865,967	14,499,128,392	3,978,687,376	3,684,354,649	7,663,042,025
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		89,655,684	48,710,897	138,366,581	73,978,380	28,612,031	102,590,411
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5,458,322	-	5,458,322	4,274,226	-	4,274,226
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		49,974,424	15,941,897	65,916,321	8,853,001	47,305,937	56,158,938
4.3.	Tahsilat Alınan Çekler		23,408,656	4,620,176	28,028,832	11,974,344	1,763,897	13,738,241
4.4.	Tahsilat Alınan Ticari Senetler		7,705,143	2,408,419	10,113,562	8,327,754	1,406,998	9,734,752
4.5.	Tahsilat Alınan Diğer Kıymetler		2,152	536	2,688	2,152	298	2,450
4.6.	İhracata Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		466,829	21,514,783	21,981,612	636,516	10,335,188	10,971,704
4.8.	Emanet Kıymet Alanları		2,640,158	4,225,086	6,865,244	1,457,451	6,252,649	7,710,100
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>		1,176,944,808	445,151,990	1,622,096,798	775,302,799	312,599,654	1,087,902,453
5.1.	Menkul Kıymetler		415,988	555,091	971,079	321,148	200,660	521,808
5.2.	Teminat Senetleri		1,435,450	7,150,950	8,586,400	1,153,894	4,085,645	5,239,539
5.3.	Emtia		129,796,090	5,966,459	135,762,549	111,710,308	3,495,630	115,205,938
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		879,409,988	363,737,452	1,243,147,440	529,461,764	262,692,582	792,154,346
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		165,412,990	67,579,365	232,992,355	132,138,333	41,983,730	174,122,063
5.7.	Rehinli Kıymet Alanları		474,302	162,673	636,975	517,352	141,407	658,759
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		5,284,661,933	7,454,003,080	12,738,665,013	3,129,406,197	3,343,142,964	6,472,549,161
	<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		6,763,491,310	8,446,677,417	15,210,168,727	4,147,442,428	3,963,239,507	8,110,681,935

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 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	Önceki Dönem
		Dipnot	1 Ocak 2021-31 Aralık 2021	1 Ocak 2020-31 Aralık 2020
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	V-IV-1	73,317,046	48,002,021
1.1.	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	53,157,911	37,070,419
1.2.	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		906,502	151,349
1.3.	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	32,211	78,338
1.4.	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,756	3,388
1.5.	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	18,826,612	10,414,784
1.5.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		240,985	115,374
1.5.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		9,315,289	4,407,480
1.5.3.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		9,270,338	5,891,930
1.6.	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		360,924	261,703
1.7.	Diğer Faiz Gelirleri		29,130	22,040
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	V-IV-2	52,991,621	27,607,459
2.1.	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	31,014,009	16,466,527
2.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	1,901,817	1,508,717
2.3.	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		13,560,184	4,552,830
2.4.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	6,256,561	4,601,930
2.5.	Kiralama Faiz Giderleri		150,301	137,516
2.6.	Diğer Faiz Giderleri		108,749	339,939
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		20,325,425	20,394,562
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		4,255,818	2,984,080
4.1.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,750,870	3,843,383
4.1.1.	Gayri Nakdi Kredilerden		995,209	769,342
4.1.2.	Diğer		4,755,661	3,074,041
4.2.	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,495,052	859,303
4.2.1.	Gayri Nakdi Kredilere		12,389	6,651
4.2.2.	Diğer		1,482,663	852,652
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	V-IV-3	23,394	17,633
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>		(4,254,115)	(2,336,832)
6.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	749,372	1,611,005
6.2.	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	(6,946,541)	(1,552,660)
6.3.	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	1,943,054	(2,395,177)
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	V-IV-5	8,575,813	7,190,168
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		28,926,335	28,249,611
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	V-IV-6	11,941,319	11,617,157
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	V-IV-6	726,429	288,433
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		4,129,500	3,476,315
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	V-IV-7	5,599,918	4,945,114
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)</b>		6,529,169	7,922,592
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>			

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 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 2021- 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>5,335,696</b>	<b>6,407,380</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>1,539,051</b>	<b>453,443</b>
<b>2.1.</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>684,728</b>	<b>317,450</b>
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	5,740	222,193
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(65,358)	(94,754)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	768,843	204,035
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(24,497)	(14,024)
<b>2.2.</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>854,323</b>	<b>135,993</b>
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	451,421	259,352
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	882,100	28,544
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(262,351)	(141,050)
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	(216,847)	(10,853)
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>6,874,747</b>	<b>6,860,823</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 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																		
	Önceki Dönem Sonu	Dipnot	Ötlenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları	Azınlık Payları Haric Toplam Öz Kaynak	
<b>I.</b>	<b>Önceki Dönem Sonu</b>																		
<b>II.</b>	<b>Bakiyesi</b>																		
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																		
2.1.	Hatalam Düzeltmesinin Etkisi																		
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																		
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I+II)</b>																		
<b>IV.</b>	<b>Toplam Kapsamlı Gelir</b>																		
V.	Nakden Geçekleştirilen Sermaye Artırımı																		
VI.	İç Kaynaklardan Geçekleştirilen Sermaye Artırımı																		
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																		
IV.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																		
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış																		
<b>XI.</b>	<b>Kâr Dağıtım</b>																		
11.1.	Dağıtılan Temettü																		
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																		
11.3.	Diğer																		
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>																			

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

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 Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Dönem Net Kar veya Zararı	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azımlık Payları	Azımlık Payları	Toplam Özkaynak	Toplam Özkaynak	
	1	2	3	4								5
<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2020</b>												
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesi</b>												
TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	2.500,000	723,962	693,898	693,898	407,474	879,787	(43,358)	23,631,390	3,180,500	-	32,681,156	871,134
2.1. Hatalardan Düzeltimlerinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakıye (H-H)</b>	2.500,000	723,962	693,898	693,898	407,474	879,787	(43,358)	23,631,390	3,180,500	-	32,681,156	871,134
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	198,103	198,103	259,352	17,691	(141,050)	-	-	6,337,453	6,791,620	69,203
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Sermayelerden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	(153,799)	-	-	-	-	208,869	(107,701)	-	(52,631)	(193,402)
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	2,864,691	(2,864,691)	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	2,864,691	(2,864,691)	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakıyesi</b>	<b>3,905,622</b>	<b>6,303,347</b>	<b>892,001</b>	<b>892,862</b>	<b>666,826</b>	<b>897,478</b>	<b>(184,408)</b>	<b>26,704,950</b>	<b>208,108</b>	<b>6,337,453</b>	<b>46,405,152</b>	<b>746,935</b>

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,  
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,  
3. Diğer (Özkaynak yönetimiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)  
4. Yabancı para çevrimi farkları,  
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları,  
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yönetimiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak 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 2021 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>6,339,574</b>	<b>5,117,759</b>
1.1.1 Alınan Faizler		69,087,290	39,899,527
1.1.2 Ödenen Faizler		(52,314,924)	(27,588,024)
1.1.3 Alınan Temettüleri		23,394	17,633
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,177,515	4,488,853
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		106,937	1,201,365
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3,537,856	4,620,474
1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4,507,169)	(3,734,404)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2,794,982)	(2,463,361)
1.1.9 Diğer	V-VI-1	(12,976,343)	(11,324,304)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>21,160,019</b>	<b>59,904,144</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(9,006,979)	(5,098,212)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(32,816,068)	(28,573,163)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(68,432,226)	(142,419,565)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		10,155,604	(10,222,523)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		10,147,253	12,514,480
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		45,474,978	149,575,049
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		11,211,448	6,313,324
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1	54,426,009	77,814,754
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>27,499,593</b>	<b>65,021,903</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(14,777,230)</b>	<b>(63,480,374)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(100,000)	(86,913)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	V-VI-3	-	700
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,987,530)	(2,869,989)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,062,998	1,084,778
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(46,100,282)	(78,589,443)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		30,841,426	22,321,668
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1,418,048)	(10,980,105)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,975,048	5,718,504
2.9 Diğer	V-VI-1	(50,842)	(79,574)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>24,733,195</b>	<b>22,936,449</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		39,559,480	36,069,490
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(14,440,092)	(19,755,746)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	7,000,000
3.4 Temettü Ödemeleri		(603)	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(385,590)	(377,295)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>5,935,716</b>	<b>25,608</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>43,391,274</b>	<b>24,503,586</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	V-VI-4	<b>55,596,047</b>	<b>31,092,461</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	V-VI-4	<b>98,987,321</b>	<b>55,596,047</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)</b>			
<b>1.1 DÖNEM KÂRI</b>		<b>5,295,721</b>	<b>6,439,273</b>
<b>1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>(1,120,257)</b>	<b>(1,428,817)</b>
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	(166,899)	(1,899,145)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(**)	V-IV-11	(953,358)	470,328
<b>A. NET DÖNEM KÂRI</b>		<b>4,175,464</b>	<b>5,010,456</b>
<b>1.3 DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ</b>	<b>V-IV-11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B. ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.4 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.5 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE</b>	<b>V-V-5</b>	<b>-</b>	<b>250,523</b>
<b>1.6 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR</b>	<b>V-V-5</b>	<b>-</b>	<b>250,523</b>
<b>C. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (***)</b>		<b>-</b>	<b>4,509,410</b>
<b>1.7 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>1.8 PERSONELE TEMETTÜ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.9 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.10 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>1.11 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.12 STATÜ YEDEKLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.13 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER</b>	<b>V-V-5</b>	<b>-</b>	<b>4,345,995</b>
<b>1.14 DİĞER YEDEKLER</b>		<b>-</b>	<b>163,415</b>
<b>1.15 ÖZEL FONLAR</b>	<b>V-V-5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.1 DAĞITILAN YEDEKLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 ORTAKLARA PAY</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>2.4 PERSONELE PAY</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)</b>		<b>1,0691</b>	<b>1,5408</b>
<b>3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )</b>		<b>106.91</b>	<b>154.08</b>
<b>3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan kar dağıtım tablosudur.

(\*\*) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gelir/gideridir.

(\*\*\*) Rapor tarihi itibarıyla, 2021 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından 2021 yılı dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI

#### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) 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 2020 Yılı Mart ayında görülmeye başlanmıştır. Dünya Sağlık Örgütü tarafından salgın olarak ilan edilen Covid-19'un, Dünya çapında ekonomik ve sosyal etkileri olmuştur. Salgını yavaşlatmak amaçlı, ülkemizde de olmak üzere, Dünya çapında seyahatleri kısıtlamak, karantina tedbirleri almak, uzaktan çalışmayı artırmak gibi birçok tedbirler alınmış, salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla da çeşitli düzenlemeler yapılmaktadır. Grup, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolara yansıttığı Covid-19'un etkilerini ilerleyen bölümlerde açıklamıştır.

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

20 Ocak 2022 tarihinde KGK tarafından yapılan açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu kapsamda, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

##### Finansal araçların kullanım stratejisi

Vakıf kaynaklarını ekonomik kalkınmanın gereksinimleri doğrultusunda değerlendirmek amacıyla kurulan Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Ana Ortaklık Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek 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 dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları kâr veya zarar tablosunda yer almaktadır.

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2020 tarihinde yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı VakıfBank International AG sermayesindeki Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (ESV) paylarını satın almış olup, VakıfBank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 100 milyon Avro tutarındaki payından, 75.7 milyon Avro'luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın 24 Nisan 2019 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 700 milyon Avro ve itfa tarihi 24 Nisan 2024 olan menkul kıymetlerinin 76.8 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunma kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2021 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 458,639 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 dengeleme derecesidir.

31 Aralık 2021 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 yöntemde göre, riskten korunma konusu kalemden oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

##### Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O., Vakıfbank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

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

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

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

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla şirket için tasfiye emri verilmiştir. Bu nedenle, ilgili şirket 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak tasfiye kararının alındığı tarihe kadar birikmiş olan geçmiş yıl zararları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2011 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar uyarınca, Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis Güvenlik Temizlik Ticaret ve Sanayi AŞ'nin Mülga 6762 Sayılı TTK'nın 451. Maddesi hükmüne göre tasfiyesiz infisah yöntemiyle kül halinde tüm aktif ve pasifleriyle Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ'ye katılması suretiyle birleştirilmiştir. Önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamına alınan Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ artık finansal kuruluş özelliği taşımaması nedeniyle, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmamış, ancak birleşme tarihine kadar birikmiş olan özkaynakları konsolide finansal tablolarda dikkate alınmıştır.

#### *Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler*

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

##### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 değerlendirmektedir.

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 sınıflandırılmaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal 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. Gayrinakdi Krediler ve Limit Taahhütleri için ise TT hesaplaması yapılırken krediye dönüşüm oranı ve davranışsal vade süreleri dikkate alınmaktadır.

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Temerrüt 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 2020 yılı içerisinde yeniden ele alınmış ve Covid-19 etkilerini yansıtılması amacıyla olumsuz senaryo ağırlığı arttırılmış olup makroekonomik tahminlerde düzenlemeler yapılmıştır. 2021 yılında da aynı yaklaşım devam ettirilmiştir. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Ana Ortaklık Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

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

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

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

#### Kredi Aşamaları

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Aşama 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 indirger. 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 kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın bu aşamadaki krediler için uyguladığı yöntem Aşama 2 olarak sınıflandırdığı krediler ile benzer olmakla birlikte temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp tutarı ise kredinin donuk alacaklarda beklediği sürenin dikkate alındığı ve tarihsel veriden oluşturulan bir yaşlandırma eğrisi uyarınca oluşturulur.

#### Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı

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

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

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

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

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

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

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

##### Temerrüt Tanımı

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

Temerrüt tanımı açısından banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

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

Ana Ortaklık Banka, COVID-19 için alınan önlemler kapsamında BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı 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 ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanmasına ve bu krediler için kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmiştir. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararıyla ilgili uygulamanın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

##### Kayıttan Düşme Politikası

27 Kasım 2019 tarih,30961 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yapılan değişiklik ile 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 834,885 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır (31 Aralık 2020: 890,789 TL).

##### Varlık Satışı Politikası

Sermayesinin yarısından fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamuya ait olan veya kamu tarafından kontrol edilen bankalar ile bu bankaların bağlı ortaklığı niteliğini haiz finansal kuruluşların donuk alacaklarının varlık yönetim şirketlerine satışı söz konusu olabilmektedir. Ana Ortaklık Banka'da 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”) Ana Ortaklık Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda “Para Piyasalarına Borçlar” ana kalemi altında 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 kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik	
	Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-10	10-20
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 ayrılmaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

##### Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem – 31 Aralık 2021	Önceki Dönem – 31 Aralık 2020
İskonto oranı	18.45%	12.80%
Tahmini enflasyon oranı	15.00%	9.50%
Reel ücret artış oranı	16.00%	10.50%

##### 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 muhasebeleşirmektedir.

##### Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Kanun uyarınca, Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde 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 cari döneme ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kurumlar vergisi

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılan dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %10 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 dağıtımını 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, borçları nedeniyle takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların 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.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır.

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

##### *Bahreyn*

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

##### *Erbil*

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

##### *New York*

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

##### *Katar*

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

###### **Ertelenmiş vergiler**

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

TMS 12 kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları için, raporlama dönemi sonu itibarıyla yürürlükte olan vergi mevzuatında belirtilen vadeler uyarınca yasalaşmış oranlar (%25, %23,%20) göz önünde bulundurularak ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

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

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

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

#### **Transfer fiyatlandırması**

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

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

#### **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.



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, 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.

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

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

#### XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi tutarı 36,609 TL'dir (31 Aralık 2020: 150,852 TL).

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

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Hisse başına kazanç

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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.3662 tam TL'dir (31 Aralık 2020: 1.8986 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.

##### Sınıflandırmalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli kâr veya zarar tablosunda “Diğer Faaliyet Giderleri” ile “Diğer Faaliyet Gelirleri” kalemleri arasında kayıttan düşme politikası doğrultusunda mahsuplaştırma yapılmış olup ilgili dönem kâr veya zarar tablosunun karşılaştırmalı önceki dönemleri de cari dönemle uyumlu gösterilmiştir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ 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 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 2021 yılı 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 81,950,359 TL (31 Aralık 2020: 66,178,344 TL) konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14.72 (31 Aralık 2020: %16.05)'dir.

#### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>Cari Dönem - 31 Aralık 2021</b>		
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,905,622	-
Hisse senedi ihraç primleri	6,303,367	-
Yedek akçeler	33,168,288	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6,793,706	-
Kâr	5,197,169	-
Net Dönem Kârı	5,165,856	-
Geçmiş Yıllar Kârı	31,313	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedetsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	(110,744)	-
Azınlık payları	1,213,157	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>56,470,565</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	403,675	-
Faaliyet kiralaması gelistirme maliyetleri (-)	184,453	-
İlgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhîye (-)	14,631	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	282,664	282,664
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan erelenmiş vergi varlığının, ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>885,423</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>55,585,142</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekkabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	15,638,650	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>15,638,650</b>	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Cari Dönem - 31 Aralık 2021</b>		
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerhîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin erelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net erelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>		
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>15,638,650</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye+Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>	<b>71,223,792</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,299,907	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,911	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>6,435,542</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>		
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>10,737,360</b>	
<b>Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>81,961,152</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırları aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	10,793	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha fazla 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 erelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	81,950,359	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	556,845,097	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	9.98	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.79	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.72	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3.515	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.015	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%) <sup>(**)</sup>	1.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıkları tutarına oranı (%)	5.48	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyimbeşlik sınır öncesi)	12,249,919	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6,435,542	-
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısım	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısım	-	-

(\*)Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*	Tutar
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>		
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,905,622	
Hisse senedi ihraç primleri	6,303,347	
Yedek akçeler	26,704,950	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,195,394	
Kâr	6,545,561	
Net Dönem Kâr	6,337,453	
Geçmiş Yıllar Kâr	208,108	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	(37,820)	
Azınlık payları	745,159	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>47,362,213</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	176,087	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	187,151	-
İlgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerh (-)	14,631	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	256,205	256,205
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan erelenmiş vergi varlığının, ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma 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 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>634,074</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>46,728,139</b>	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11,397,014	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>11,397,014</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>		
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerh veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin erelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net erelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>11,397,014</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>58,125,153</b>	-
<b>ANA SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,271,420	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	325,763	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	1,776	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,791,107	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>8,064,303</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>8,064,303</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>66,189,456</b>	-
<b>Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>11,112</b>	-
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>11,112</b>	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	11,112	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının 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 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 erelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>66,178,344</b>	-
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	412,226,342	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	-	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.34	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.10	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.05	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3.516	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.016	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)**	1.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.84	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	8,777,846	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,791,107	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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



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

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

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

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

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

Carli Dönem - 31 Aralık 2021	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.)	XS9849728190 / US9015NAB91	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVK1FB92719	TRSVK1FB4043	XS1984644812	TRSVK1FB92925
Borçlanma aracının tabii olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik BDDK Bankalara Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik BDDK Bankalara Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik BDDK Bankalara Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik BDDK Bankalara Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik BDDK Bankalara Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik BDDK Bankalara Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabii olma durumu	Tabii olacaktır.	Tabii olmayacaktır.	Tabii olmayacaktır.	Tabii olmayacaktır.	Tabii olmayacaktır.	Tabii 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 (Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil (Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil (Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil (Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil (Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil (Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-	3.050	525	4.994	10.645	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	8.553	3.050	525	4.994	10.645	725
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34.7011 - Sermaye Benzeri Borçlar	34.7011 - Sermaye Benzeri Borçlar	34.6001 - Sermaye Benzeri Borçlar	34.6001 - Sermaye Benzeri Borçlar	34.6001 - Sermaye Benzeri Borçlar	34.6001 - Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ilave yapısı (Vadesiz/Vadeli)	1. Kısm (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2026
İlişimin BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	1. Kısm 2012 Var	13 Şubat 2017 Var	18 Eylül 2017 Var	27 Eylül 2018 Var	24 Nisan 2019 Var	27 Eylül 2019 Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	1. Kısm 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu olanak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu olanak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteahhir geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1. kez geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Sadece 1. kez geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Sadece 1. kez geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Sadece 1. kez geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Sadece 1. kez geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

Sabit ya da değişken faiz/ temerrüt 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/ 6 ayda bir faiz ödemesi	Değişken faizli/ 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri kullanılman var olup olmadığı.	%6 sabit faiz	%8 sabit faiz	%6 sabit faiz	% 12.6 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan
Temerrüt ödemesini dikkate alınarak herhangi bir kesilimden yarar olup olmadığı.	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
İnançlı servise bağlı, kesime seçilebilir ya da mecburi olarak özetli.	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırım gibi geri ödemesi tespit edilecek bir unsurun olup olmadığı.	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüşümeye sebep olacak tekleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, inananın ya da kısmen dönüşümüze özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüşümeye oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecbur ya da seçilebilir olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüşümeye bağlı araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüşümeye bağlı araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüşümeye bağlı araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tekleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, inananın ya da kısmen seçilebilir olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, atıfı ya da seçilebilir olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değeri seçilebilir azaltılıyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (bu borçlanma aracından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra)	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7. nevi ve 8. nevi maddelerinde yer alan şartlardan hangisi uygulanıyor	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. nevi ve 8. nevi maddelerinde yer alan şartlardan hangileri uygulanıyor	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 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):**

Birimi	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	XSI151747753 / US90015WAE30	TRSVMFB92719	TRSVMFB8A0043	TRSVMFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalara Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalara Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalara Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalara Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalara Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabii olacaktır.	Tabii olmayacaktır.	Tabii olmayacaktır.	Tabii olmayacaktır.	Tabii 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.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihraç (Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihraç (Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihraç (Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihraç (Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihraç (Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (Erişim raporuna tarihi itibarıyla - milyon TL)	325	1.696	525	4.994	725
Borçlanma aracının nominal değeri (milyon TL)	4.644	1.696	525	4.994	725
Borçlanma aracının muhasevesel olarak takip edildiği hesap	347011 - Sermaye Benzeri Borçlar	347011 - Sermaye Benzeri Borçlar	346001 - Sermaye Benzeri Borçlar	347001 - Sermaye Benzeri Borçlar	346001 - Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	27 Eylül 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Var	Var	18 Eylül 2017	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
Borçlanma aracının bitiş tarihi	Var	Var	Var	Var	Var
Borçlanma aracının ömürü	Yoktur	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken ifta opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken ifta opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK bulumaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir/olmayacaktır.	5. yılın sonunda erken ifta opsiyonu bulunmaktadır.
Gerçekleşen geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Mütemakip geri ödeme opsiyonu türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 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):**

Sabit ya da değişken faiz / temerrüt ödemeleri	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 / 3 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda 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	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12,62 sabit faiz	% 5,076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TLREF + 150 baz puan
Temerrüt ödemelerini düdüren herhangi bir kredinin var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen sigeli bağlı, kısmen sigeli bağlı ya da sigelsiz olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırım/gibi geri ödemesi için edilecek bir diğer tür	Brüksamsız	Brüksamsız	Brüksamsız	Brüksamsız	Brüksamsız	Brüksamsız
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak, teklifleyici olmayabilir	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da sigeli bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, önceden belirlenmiş oranla dönüştürülebilir	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, önceden belirlenmiş oranla dönüştürülebilir	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekliliği ya da geçici olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değeri geçerli olan azaltılmıyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Yoktur	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (bu borçlanma aracının her bir üstünde yer alan tutarı)	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 net ve 8 net maddelerinde yer alan şartlardan biri olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haızdır.	8.maddede yer alan şartlara haızdır.	8.maddede yer alan şartlara haızdır.	7.maddede yer alan şartlara haızdır.	7.maddede yer alan şartlara haızdır.	8.maddede yer alan şartlara haızdır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 net ve 8 net maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmamıştı.	7.maddede yer alan şartlara haız değildir.	7.maddede yer alan şartlara haız değildir.	7.maddede yer alan şartlara haız değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haızdır.	7.maddede yer alan bütün şartlara haızdır.	7.maddede yer alan bütün şartlara haız değildir.



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem – 31 Aralık 2021	Önceki Dönem – 31 Aralık 2020
Bilanço Özkaynaklar Değeri	54,200,028	47,152,087
Menkul Değer Değerleme Farkları (*)	1,868,773	35,815
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	(184,453)	(187,151)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(297,295)	(270,836)
Genel Karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı)**	6,435,542	4,791,107
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - Sermaye Benzeri Borçlar	19,938,557	14,668,434
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(10,793)	(11,112)
<b>Yasal Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar</b>	<b>81,950,359</b>	<b>66,178,344</b>

(\*) BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

(\*\*)BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 2021 yılı 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

##### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ

Kredi riski, en basit şekilde müstakrizin veya karşı tarafın, üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe 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 tahsisi 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 kâr veya zarar 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Kredi limitleri için, Ana Ortaklık Banka plasmanlarının emniyet ve seyyalietesinin 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 yapılıp 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 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 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 34.83%'tür (31 Aralık 2020: 29.07%).

Grup'un ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı 51.55%'tir (31 Aralık 2020: 48.33%).

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 19.55% ve 14.03% oranlarındadır (31 Aralık 2020: 17.27% ve 11.06%).

Grup'un ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı 41.99%'dur (31 Aralık 2020: 35.46%).

Grup'un ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı 63.59%'dur (31 Aralık 2020: 62.19%).

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 23.57% ve 17.30% oranlarındadır (31 Aralık 2020: 21.06% ve 14.24%).



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

###### Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem-31 Aralık 2021	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık
<b>Krediler</b>	<b>473,382,235</b>	<b>23,070,312</b>	<b>110,820,819</b>	<b>2,348,993</b>	<b>24,552,037</b>	<b>1,175,456</b>	<b>608,755,091</b>	<b>26,594,761</b>
1. Aşama	386,924,555	2,226,524	105,744,802	255,234	23,002,578	359,619	515,671,935	2,841,377
2. Aşama	71,305,242	8,760,253	2,040,095	297,539	597,891	77,184	73,943,228	9,134,976
3. Aşama	15,152,438	12,083,535	3,035,922	1,796,220	951,568	738,653	19,139,928	14,618,408
<b>Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifler</b>	<b>422,678,064</b>	<b>68,606</b>	-	-	-	-	<b>422,678,064</b>	<b>68,606</b>
<b>Gayrinakdi Krediler ve Taaahütler</b>	<b>266,243,107</b>	<b>264,266</b>	-	-	-	-	<b>266,243,107</b>	<b>264,266</b>
1. Aşama	261,395,489	186,096	-	-	-	-	261,395,489	186,096
2. Aşama	4,196,076	18,864	-	-	-	-	4,196,076	18,864
3. Aşama	651,542	59,306	-	-	-	-	651,542	59,306
<b>Toplam</b>	<b>1,162,303,406</b>	<b>23,403,184</b>	<b>110,820,819</b>	<b>2,348,993</b>	<b>24,552,037</b>	<b>1,175,456</b>	<b>1,297,676,262</b>	<b>26,927,633</b>

Önceki Dönem-31 Aralık 2020	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık
<b>Krediler</b>	<b>336,395,807</b>	<b>18,833,317</b>	<b>97,977,844</b>	<b>2,197,849</b>	<b>15,501,125</b>	<b>1,114,329</b>	<b>449,874,776</b>	<b>22,145,495</b>
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
<b>Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifler</b>	<b>269,327,960</b>	<b>133,889</b>	-	-	-	-	<b>269,327,960</b>	<b>133,889</b>
<b>Gayrinakdi Krediler ve Taaahütler</b>	<b>156,303,022</b>	<b>278,244</b>	-	-	-	-	<b>156,303,022</b>	<b>278,244</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>762,026,789</b>	<b>19,245,450</b>	<b>97,977,844</b>	<b>2,197,849</b>	<b>15,501,125</b>	<b>1,114,329</b>	<b>875,505,758</b>	<b>22,557,628</b>

###### Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31 Aralık 2021	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık Bakiyesi	3,179,240	5,248,355	13,717,900
Dönem içi ilave karşılıklar	356,149	5,346,905	2,497,758
Dönem içi çıkanlar (-)	564,426	1,531,419	820,816
Aktiften silinenler (-)	-	-	834,885
1. Aşamaya transfer	178,827	(178,513)	(314)
2. Aşamaya transfer	(261,240)	440,399	(179,159)
3. Aşamaya transfer	(47,173)	(190,751)	237,924
<b>Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi</b>	<b>2,841,377</b>	<b>9,134,976</b>	<b>14,618,408</b>

Önceki 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
<b>Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi</b>	<b>3,179,240</b>	<b>5,248,355</b>	<b>13,717,900</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLAR

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 12,249,919 TL'dir ((31 Aralık 2020: 8,777,846 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(*)</sup>	Ortalama Risk Tutarı <sup>(**)</sup>
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	421,820,561	341,992,057
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7,888,575	8,540,052
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	891,138	540,324
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	11,376
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	56,128,011	56,631,461
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	317,343,080	279,013,004
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	123,086,047	109,082,398
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	107,310,684	92,535,837
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	4,432,335	3,911,535
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	14,114,969	4,079,284
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	7,806	7,336
Hisse Senedi Yatırımları	3,204,428	2,344,894
Diğer Alacaklar	21,252,612	20,555,873

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

(\*\*) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2021 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları:	Önceki Dönem Risk Tutarı <sup>(*)</sup>	Ortalama Risk Tutarı <sup>(**)</sup>
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
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.

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

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

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

**II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)**

**Önemli Bölgelelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (\*\*\*)**

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Merkezi yönetimlerden veya yerel bankalarından alınan ve banka başına		Bölgesel yönetimlerden veya yerel bankalarından alınan ve banka başına		İdari birimlerden veya ticari olmayan bankalarından alınan ve banka başına		Çok taraflı kalkınma kuruluşlarından alınan ve banka başına		Ulusal aracı kurumların ve diğer kuruluşların banka başına		Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına		Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına		Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına		Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına		Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına		
	Merkezi yönetimlerden veya yerel bankalarından alınan ve banka başına	Bölgesel yönetimlerden veya yerel bankalarından alınan ve banka başına	İdari birimlerden veya ticari olmayan bankalarından alınan ve banka başına	Çok taraflı kalkınma kuruluşlarından alınan ve banka başına	Ulusal aracı kurumların ve diğer kuruluşların banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına
415.506,604	7.888,575	889,330	-	-	12.299,109	296,769,659	123,081,559	107,310,684	4.632,335	14,031,472	-	-	-	-	363,838	21,187,299	1,003,768,290	-	-	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.424,946	1.808	-	-	34.656,365	5.078,937	4.325	-	-	7,570	-	-	-	65,313	-	44,239,464	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	110,330	-	-	-	249,259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359,589	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı	220,213	-	-	-	653,251	13,330,049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,203,513	-	-	-	-	-
Bölgele	1,363,321	-	-	-	5,967,914	1,829,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,160,277	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	195,147	-	-	-	2,177,466	334,893	163	-	-	75,927	-	-	-	-	-	2,783,596	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikteler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontrol Edilen Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağılımsız Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>421,820,561</b>	<b>7,888,575</b>	<b>891,138</b>	<b>-</b>	<b>56,128,011</b>	<b>317,343,080</b>	<b>123,086,047</b>	<b>107,310,684</b>	<b>4,632,335</b>	<b>14,114,969</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,204,428</b>	<b>21,252,612</b>	<b>1,077,480,246</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

**II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)**

**Önemli Bölgelelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (\*\*\*)**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Merkezi yönetimlerden veya yerel bankalarından alınan ve banka başına		Bölgesel yönetimlerden veya yerel bankalarından alınan ve banka başına		İdari birimlerden veya ticari olmayan bankalarından alınan ve banka başına		Çok taraflı kalkınma kuruluşlarından alınan ve banka başına		Ulusal aracı kurumların ve diğer kuruluşların banka başına		Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına		Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına		Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına		Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına		Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına		
	Merkezi yönetimlerden veya yerel bankalarından alınan ve banka başına	Bölgesel yönetimlerden veya yerel bankalarından alınan ve banka başına	İdari birimlerden veya ticari olmayan bankalarından alınan ve banka başına	Çok taraflı kalkınma kuruluşlarından alınan ve banka başına	Ulusal aracı kurumların ve diğer kuruluşların banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına	Bankalar ve aracı kurumlardan alınan ve banka başına
307,657,640	9,611,695	495,497	29,475	-	91,547,26	216,587,024	98,671,276	83,389,634	3,914,529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,297,483	3,321	9,335	-	43,921,502	4,402,687	5,481	-	-	1,288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	86,397	-	-	-	183,706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı	-	-	-	-	884,126	9,440,475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgele	288,607	-	-	-	2,510,592	1,426,808	376	94,325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	83,690	-	-	-	1,249,590	202,568	331	5,497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikteler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontrol Edilen Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağılımsız Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>311,407,817</b>	<b>9,611,695</b>	<b>498,818</b>	<b>38,810</b>	<b>58,004,394</b>	<b>232,039,662</b>	<b>98,677,464</b>	<b>83,489,456</b>	<b>3,914,529</b>	<b>200,935</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>411</b>	<b>2,222,895</b>	<b>18,901,264</b>	<b>819,028,150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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

**II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)**

**Sektörlere veya Karşı Tarafalara Göre Risk Profili (\*)**

Carli Dönem - 31 Aralık 2021	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	273,945	232	1,968	-	-	-	1,349,193	2,185,173	1,337,952	46,004	36,062	-	-	-	-	-	-	5,055,368	175,161	5,230,529
Çiftçilik ve Hayvancılık	247,223	232	1,968	-	-	-	817,947	2,094,820	1,306,716	42,936	35,667	-	-	-	-	-	-	4,456,716	907,793	4,547,509
Ormançılık	7,866	-	-	-	-	-	445,558	30,954	23,359	480	344	-	-	-	-	-	-	523,152	5,409	528,561
Balgıçlık	18,856	-	-	-	-	-	85,688	39,399	7,877	2,588	51	-	-	-	-	-	-	75,500	78,959	154,459
Sanayi	9,202,821	486,109	1,023	-	-	-	142,473,978	16,936,353	18,790,444	729,341	48,750	-	-	-	-	-	-	99,317,664	89,451,165	188,668,819
Madencilik ve Taşocakçılık	194,087	-	-	-	-	-	11,163,270	401,241	359,682	61,551	487	-	-	-	-	-	-	3,339,014	8,841,304	12,180,318
İmalat Sanayi	8,882,093	486,109	658	-	-	-	100,175,419	16,069,824	17,931,763	500,076	47,702	-	-	-	-	-	-	86,416,732	57,190,803	143,607,535
Elektrik, Gaz, Su	126,641	-	-	-	-	-	31,135,289	465,288	498,999	167,714	561	-	-	-	-	-	-	9,561,908	23,319,058	32,880,966
İnsaat	15,131,781	64	22	-	-	-	37,744,619	5,734,913	10,674,129	909,746	23,834	-	-	-	-	-	-	40,272,928	29,946,180	70,219,108
Toplam ve Parakende Ticaret	287,200,441	7,398,079	533,163	-	-	-	53,886,725	113,092,133	36,485,454	37,299,125	985,117	1,023,303	-	-	-	-	-	332,829,811	205,445,394	538,275,205
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9,308,332	1,298	1,491	-	-	-	36,503,130	23,716,960	18,857,005	721,748	229,108	-	-	-	-	-	-	73,093,925	16,245,547	89,339,472
Ulaştırma ve Haberleşme	1,426,515	21	10,078	-	-	-	7,979,462	2,046,964	8,764,555	77,271	91,455	-	-	-	-	-	-	8,624,258	11,762,064	20,386,312
Mali Kuruluşlar	8,052,676	21	10,078	-	-	-	48,907,922	5,899,945	4,574,084	103,514	124,623	-	-	-	-	-	-	17,024,076	50,648,787	67,672,863
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	267,013,115	-	2,333	-	-	-	53,886,725	12,476,611	884,259	478,163	7,741	101,325	-	-	-	-	-	212,401,418	122,820,519	335,221,937
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	302,610	-	436,309	-	-	-	3,207,970	2,873,320	2,809,170	40,892	436,737	-	-	-	-	-	-	8,973,692	1,133,316	10,107,008
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	229,623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211,828	26,312	238,140
Serbest Meslek Hizmetleri	313,650	-	372	-	-	-	976,024	338,550	986,976	22,456	3,345	-	-	-	-	-	-	2,543,157	98,216	2,641,373
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	783,543	7,396,760	82,490	-	-	-	2,811,391	716,939	829,172	11,495	36,710	-	-	-	-	-	-	9,957,857	2,710,643	12,668,500
Diğer	110,011,573	4,091	354,962	-	-	-	2,241,286	22,683,157	61,744,154	39,209,034	1,762,127	12,983,020	-	-	-	-	-	180,279,917	94,806,668	275,086,585
<b>Toplam</b>	<b>421,820,561</b>	<b>7,888,575</b>	<b>891,138</b>	-	-	-	<b>-56,128,011</b>	<b>317,343,080</b>	<b>123,086,047</b>	<b>107,310,684</b>	<b>4,432,335</b>	<b>14,114,969</b>	-	-	-	-	-	<b>657,755,678</b>	<b>419,724,568</b>	<b>1,077,480,246</b>

(\*) 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 kurumlarından 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- Tahsil gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- Teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlarından 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)**

**Sektörlere veya Karşı Tarafalara Göre Risk Profili (\*)**

Önceki 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	86,120,6	1,250,418	1,002,276	44,362	-	-	-	-	-	-	-	3,468,203	188,265	3,656,468
Çiftçilik ve Hayvancılık	433,490	3,074	2,368	-	-	308	797,800	1,158,067	976,996	39,921	-	-	-	-	-	-	-	3,304,583	127,439	3,432,024
Ormançılık	6,355	491	-	-	-	-	8,438	69,238	16,478	480	-	-	-	-	-	-	-	90,875	10,645	101,520
Balgıçlık	32,120	-	-	-	-	-	54,948	23,093	8,802	3,961	-	-	-	-	-	-	-	72,743	50,181	122,924
Sanayi	15,233,218	308,360	708	-	-	-	99,573,886	8,556,658	13,585,312	930,554	-	-	-	-	-	-	-	77,213,596	61,066,557	138,280,153
Madencilik ve Taşocakçılık	348,433	-	-	-	-	-	8,677,975	231,601	405,695	40,037	-	-	-	-	-	-	-	3,437,934	6,285,807	9,723,741
İmalat Sanayi	14,719,396	4,864	343	-	-	-	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
İnsaat	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
İnsaat Hizmetleri	175,296,685	9,182,913	158,512	38,810	-	-	57,971,131	10,783,329	14,922,890	2,66,714	200,935	-	-	-	-	-	-	163,424,541	163,865,017	327,289,558
Toplam ve Parakende Ticaret	11,003	1,685	499	-	-	-	310,310	34,146	5,301	63	-	-	-	-	-	-	-	100,978	462,029	563,007
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,096,680	2,836	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	-	-	-	34,952,039	4,599,967	3,580,941	111,535	-	-	-	-	-	-	-	13,046,863	37,569,317	50,616,180
Mali Kuruluşlar	1,64,988,092	964	4,881	38,810	-	-	57,922,118	11,316,216	1,029,522	493,175	10,571	200,935	-	-	-	-	-	121,761,530	114,569,074	236,330,604
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	525,075	4	96,323	-	-	-	1,915	2,546,310	2,499,306	45,329	-	-	-	-	-	-	-	7,367,202	1,108,119	8,475,321
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	200,947,686	96,599,010	297,546,696
<b>Toplam</b>	<b>311,407,817</b>	<b>9,611,695</b>	<b>498,818</b>	<b>38,810</b>	<b>-</b>	<b>-58,004,394</b>	<b>232,059,662</b>	<b>98,677,464</b>	<b>83,489,456</b>	<b>3,914,529</b>	<b>200,935</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,897,986</b>	<b>18,901,264</b>	<b>475,356,621</b>

(\*) 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 kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Tahsil gecikmiş alacaklar
- 10- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 11- Teminatlı menkul kıymetler
- 12- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 13- Bankalar ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 14- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 15- Hisse senedi yatırımları
- 16- Diğer alacaklar



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

##### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

###### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (\*)

Risk Sınıfları - Cari Dönem - 31 Aralık 2021	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	90,246,196	1,889,721	6,082,777	20,024,705	303,577,162	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,158	135,669	135,852	203,021	7,402,875	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38,595	17,055	14,654	375,732	445,102	-
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	15,711,222	3,306,462	1,902,066	3,356,556	31,851,705	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	17,587,762	26,438,725	22,495,907	55,906,202	194,914,484	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,545,804	2,810,779	4,057,680	19,893,336	94,778,448	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	982,588	2,612,424	3,800,744	16,742,570	83,172,358	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4,432,335
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,552	8,950	887	25,935	14,077,645	-
Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	7,806	-
Hisse senedi yatırımları	3	-	-	-	3,204,425	-
Diğer alacaklar	65,313	-	-	-	21,187,299	-
<b>TOPLAM</b>	<b>126,190,193</b>	<b>37,219,785</b>	<b>38,490,567</b>	<b>116,528,057</b>	<b>754,619,309</b>	<b>4,432,335</b>

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

Risk Sınıfları - Önceki 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 ipoteğiyle 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	-
Teminatl 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	-
<b>TOPLAM</b>	<b>74,950,372</b>	<b>24,392,253</b>	<b>29,016,578</b>	<b>58,400,869</b>	<b>628,353,549</b>	<b>3,914,529</b>

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

##### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

###### Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem - 31 Aralık 2021	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski														
Azaltımı	410,527,623	12,579,732	-	-	38,570,637	50,436,951	71,832,864	118,231,980	360,911,727	14,388,732	-	-	-	492,541
Öncesi Tutar														
Kredi Riski														
Azaltımı	446,697,579	1,223,365	-	3,760,956	32,872,364	50,436,951	66,679,791	116,471,248	345,016,606	14,321,386	-	-	-	492,541
Sonrası Tutar														

Risk Ağırlığı Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski														
Azaltımı	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
Öncesi Tutar														
Kredi Riski														
Azaltımı	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
Sonrası Tutar														

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)**

**Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler**

	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
<b>Cari Dönem - 31 Aralık 2021</b>			
<b>Tarım</b>	<b>883,107</b>	<b>200,187</b>	<b>187,741</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	569,915	183,780	173,750
Ormancılık	310,902	1,840	2,989
Balıkçılık	2,290	14,567	11,002
<b>Sanayi</b>	<b>30,119,553</b>	<b>4,312,213</b>	<b>5,380,691</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	501,844	339,115	313,822
İmalat Sanayi	21,566,077	3,087,315	3,668,628
Elektrik, Gaz, Su	8,051,632	885,783	1,398,241
<b>İnşaat</b>	<b>10,974,799</b>	<b>3,991,335</b>	<b>4,731,379</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>29,082,042</b>	<b>7,277,619</b>	<b>10,746,226</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	9,654,112	4,401,810	4,573,330
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,435,417	250,646	2,011,689
Ulaştırma Ve Haberleşme	5,611,281	510,553	1,075,956
Mali Kuruluşlar	872,496	45,835	63,476
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	3,655,923	213,837	1,571,512
Serbest Meslek Hizmetleri	1,190,305	1,646,220	1,238,705
Eğitim Hizmetleri	286,532	103,241	88,879
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	375,976	105,477	122,679
<b>Diğer</b>	<b>2,883,727</b>	<b>3,358,574</b>	<b>2,707,347</b>
<b>Toplam</b>	<b>73,943,228</b>	<b>19,139,928</b>	<b>23,753,384</b>

	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>			
<b>Tarım</b>	<b>379,481</b>	<b>193,059</b>	<b>169,112</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	371,535	175,007	157,097
Ormancılık	4,101	3,179	2,900
Balıkçılık	3,845	14,873	9,115
<b>Sanayi</b>	<b>14,530,081</b>	<b>4,267,687</b>	<b>4,442,392</b>
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
<b>İnşaat</b>	<b>9,194,711</b>	<b>3,959,450</b>	<b>3,911,582</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>17,755,192</b>	<b>6,651,515</b>	<b>8,030,072</b>
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 Kiralama Hizmetleri	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
<b>Diğer</b>	<b>930,585</b>	<b>2,858,460</b>	<b>2,413,097</b>
<b>Toplam</b>	<b>42,790,050</b>	<b>17,930,171</b>	<b>18,966,255</b>

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)**

**Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2020	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt Karşılıkları	13,779,782	3,555,064	(2,731,001)	73,869	14,677,714
1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları	8,777,846	8,386,255	(4,914,253)	71	12,249,919

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2020	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.

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	8,187,737	8,593,313
Senet (*)	-	-
Diğer (**)	10,952,191	9,336,858
<b>Toplam</b>	<b>19,139,928</b>	<b>17,930,171</b>

(\*) 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**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
<b>Nakdi Krediler</b>		
<b>Teminatlı krediler:</b>	<b>441,061,763</b>	<b>327,829,827</b>
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	101,069,066	79,279,009
Nakit teminatlı krediler	3,261,049	2,432,473
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	2,039,416	1,066,489
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	43,639,424	63,686,242
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	291,052,808	181,365,614
<b>Teminatlandırılmamış krediler</b>	<b>148,553,400</b>	<b>104,114,778</b>
<b>Toplam canlı krediler</b>	<b>589,615,163</b>	<b>431,944,605</b>

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
<b>Gayri Nakdi Krediler</b>		
<b>Teminatlı krediler:</b>	<b>100,710,338</b>	<b>59,292,422</b>
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	10,517,180	7,639,220
Nakit teminatlı krediler	1,479,603	1,042,003
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	515,712	526,364
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	225,107	306,285
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	87,972,736	49,778,550
<b>Teminatlandırılmamış krediler</b>	<b>92,745,588</b>	<b>43,183,780</b>
<b>Toplam gayri nakdi krediler</b>	<b>193,455,926</b>	<b>102,476,202</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİ (Devamı)

###### Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler

###### Cari Dönem - 31 Aralık 2021

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	495,181,948	-	495,181,948
İngiltere	5,094,320	-	5,094,320
Almanya	3,314,302	-	3,314,302
ABD	2,421,312	-	2,421,312
Avusturya	1,144,571	-	1,144,571
Fransa	1,265,090	-	1,265,090
İsviçre	650,906	-	650,906
Bahreyn	582,988	-	582,988
Lüksemburg	491,353	-	491,353
Irak	424,920	-	424,920
Diğer	1,346,984	-	1,346,984
<b>Toplam</b>	<b>511,918,693</b>	<b>-</b>	<b>511,918,693</b>

###### Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör 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
<b>Toplam</b>	<b>380,980,643</b>	<b>-</b>	<b>380,980,643</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### Yabancı para risk yönetim politikası

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

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri ilgili III 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
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	<b>13.4000</b>	<b>15.20725</b>
<b>Bilanço tarihinden önceki:</b>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	13.0295	14.7554
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	12.6423	14.3274
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.8484	13.4017
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.3701	12.8701
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.5549	13.0821
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	<b>13.30998</b>	<b>15.03581</b>



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<i>Varlıklar:</i>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	47,355,452	58,836,893	8,620,176	114,812,521
Bankalar	3,071,631	15,085,475	2,195,982	20,353,088
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV <sup>(7)</sup>	-	286,473	15,939,741	16,226,214
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6,914,400	-	6,914,400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22,291,264	65,690,460	-	87,981,724
Verilen Krediler <sup>(1)(2)</sup>	119,325,375	105,662,465	125,048	225,112,888
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3	-	-	3
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	13,735,777	11,709,066	-	25,444,843
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	1,258	28,796	-	30,054
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	474	-	-	474
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	1,961,599	2,679,321	7,893	4,648,813
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>207,742,833</b>	<b>266,893,349</b>	<b>26,888,840</b>	<b>501,525,022</b>
<i>Yükümlülükler:</i>				
Bankalar Mevduatı	7,728,829	7,693,952	819,737	16,242,518
Diğer Mevduat	117,319,289	176,162,351	31,693,506	325,175,146
Para Piyasalarına Borçlar	12,449,193	12,276,786	-	24,725,979
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	41,364,283	46,811,894	6,753,167	94,929,344
İhraç Edilen Menkul Kıymetler <sup>(4)</sup>	11,018,134	62,107,787	642,574	73,768,495
Muhtelif Borçlar	3,618,164	1,117,774	477	4,736,415
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1,424,590	4,480,573	23,226	5,928,389
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>194,922,482</b>	<b>310,651,117</b>	<b>39,932,687</b>	<b>545,506,286</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>12,820,351</b>	<b>(43,757,768)</b>	<b>(13,043,847)</b>	<b>(43,981,264)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(8,878,381)</b>	<b>46,453,550</b>	<b>12,990,072</b>	<b>50,565,241</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>	10,816,208	55,713,234	21,148,983	87,678,425
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>	19,694,589	9,259,684	8,158,911	37,113,184
Gayri Nakdi Krediler <sup>(6)</sup>	49,920,167	78,318,507	2,759,525	130,998,199
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
Toplam Varlıklar	137,641,677	142,959,881	16,733,569	297,335,127
Toplam Yükümlülükler	125,108,632	180,127,591	22,505,131	327,741,354
Net Bilanço Pozisyonu	12,533,045	(37,167,710)	(5,771,562)	(30,406,227)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10,700,743)	37,289,924	5,788,929	32,378,110
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>	10,739,105	42,735,050	6,909,282	60,383,437
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>	21,439,848	5,445,126	1,120,353	28,005,327
Gayri Nakdi Krediler <sup>(6)</sup>	26,268,248	31,104,665	1,174,345	58,547,258

(1) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 522,078 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 538,028 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 647,069 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 284,716 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(3) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları 390,124 TL (31 Aralık 2020: 53,691 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 293,022 TL (31 Aralık 2020: 179,634 TL), 1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (59,471) TL (31 Aralık 2020: (24,493) TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 290,286 TL (31 Aralık 2020: 28,593 TL), ertelenmiş vergi yükümlülüğü 14,719 TL (31 Aralık 2020: 57,525 TL), kazanılmamış gelirler 296,504 TL (31 Aralık 2020: 218,352 TL) ve özkaynaklar 1,970,390 TL (31 Aralık 2020: 1,743,740 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

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

(5) 4,512,599 TL (31 Aralık 2020: 468,092 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 5,593,730 TL (31 Aralık 2020: 5,679,004 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem- 31 Aralık 2021		Önceki Dönem- 31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(*)</sup>	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(*)</sup>
ABD Doları	266,699	266,699	10,909	10,909
Avro	394,024	640,350	252,329	399,869
Diğer para birimleri	(5,378)	(5,378)	1,737	1,737
<b>Toplam, net<sup>(**)</sup></b>	<b>655,345</b>	<b>901,671</b>	<b>264,975</b>	<b>412,515</b>

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

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(*)</sup>	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(*)</sup>
ABD Doları	(266,699)	(266,699)	(10,909)	(10,909)
Avro	(394,024)	(640,350)	(252,329)	(399,869)
Diğer para birimleri	5,378	5,378	(1,737)	(1,737)
<b>Toplam, net<sup>(**)</sup></b>	<b>(655,345)</b>	<b>(901,671)</b>	<b>(264,975)</b>	<b>(412,515)</b>

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 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 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<i>Varlıklar:</i>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	25,401,559	-	-	-	-	118,770,986	144,172,545
Bankalar	134,941	812,580	307,252	5	-	20,370,518	21,625,296
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	3,616,623	3,147	645,747	11,807,732	-	518,575	16,591,824
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	3,499	-	-	6,914,400	6,917,899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	11,534,612	9,995,171	40,768,230	67,098,989	9,534,697	21,978	138,953,677
Verilen Krediler <sup>(1)</sup>	157,104,580	148,946,965	131,830,612	84,850,824	66,882,182	19,139,928	608,755,091
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	14,842,974	3,763,419	13,441,960	23,860,784	17,952,846	-	73,861,983
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	10,442,312	8,168,845	1,494,729	783,169	2,233,791	(5,100,063)	18,022,783
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>223,077,601</b>	<b>171,690,127</b>	<b>188,492,029</b>	<b>188,401,503</b>	<b>96,603,516</b>	<b>160,636,322</b>	<b>1,028,901,098</b>
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	22,314,690	9,026,003	-	-	-	1,887,223	33,227,916
Diğer Mevduat	301,949,276	90,963,725	23,174,797	2,413,723	91,591	143,988,950	562,582,062
Para Piyasalarına Borçlar	123,375,347	7,719,245	8,144,599	9,478,171	-	-	148,717,362
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	20,796,858	20,796,858
İhraç Edilen Menkul Kıymetler <sup>(3)</sup>	2,021,309	4,860,646	21,323,621	57,345,076	5,955,402	-	91,506,054
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,413,408	56,216,975	11,228,359	18,123,503	7,087,156	2,367,270	98,436,671
Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	1,196,457	3,700,400	1,591,568	1,031,003	2,666,436	63,448,311	73,634,175
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>454,270,487</b>	<b>172,486,994</b>	<b>65,462,944</b>	<b>88,391,476</b>	<b>15,800,585</b>	<b>232,488,612</b>	<b>1,028,901,098</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	123,029,085	100,010,027	80,802,931	-	303,842,043
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(231,192,886)	(796,867)	-	-	-	(71,852,290)	(303,842,043)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,951,650	14,297,259	-	-	-	-	18,248,909
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(40,287)	(699,332)	(1,786,197)	-	(2,525,816)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(227,241,236)</b>	<b>13,500,392</b>	<b>122,988,798</b>	<b>99,310,695</b>	<b>79,016,734</b>	<b>(71,852,290)</b>	<b>15,723,093</b>

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	103 Ay	3012 Ay	105 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 <sup>(1)</sup>	144,392,490	74,156,428	92,857,180	72,375,326	48,163,181	17,930,171	449,874,776
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	21,435,614	3,920,978	11,726,453	16,327,735	5,336,472	-	58,747,252
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	1,119,830	3,162,424	3,377,619	199,622	1,935,742	5,781,035	15,576,272
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>187,125,799</b>	<b>90,813,560</b>	<b>130,486,693</b>	<b>132,268,031</b>	<b>64,072,031</b>	<b>107,324,403</b>	<b>712,090,517</b>
<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 <sup>(3)</sup>	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 <sup>(4)</sup>	1,155,079	2,250,577	3,199,591	119,308	1,883,337	53,676,985	62,284,877
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>334,580,380</b>	<b>116,157,640</b>	<b>49,867,945</b>	<b>50,484,378</b>	<b>11,449,945</b>	<b>149,550,229</b>	<b>712,090,517</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	80,618,748	81,783,653	52,622,086	-	215,024,487
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(147,454,581)	(25,344,080)	-	-	-	(42,225,826)	(215,024,487)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,114,500	8,115,216	-	-	-	-	11,229,716
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2,342,817)	(815,150)	(1,813,464)	-	(4,971,431)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(144,340,081)</b>	<b>(17,228,864)</b>	<b>78,275,931</b>	<b>80,968,503</b>	<b>50,808,622</b>	<b>(42,225,826)</b>	<b>6,258,285</b>

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Vartıklar:</b>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	0.66	0.06	-	17.60
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	19.29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	19.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.69	3.78	-	16.22
Verilen Krediler	4.77	7.24	-	16.02
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.59	6.34	-	12.59
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduatı	0.46	0.72	-	17.69
Diğer Mevduat	0.43	1.07	-	16.13
Para Piyasalarına Borçlar	0.87	2.06	-	14.05
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.08	6.11	-	15.47
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.68	2.51	-	17.63

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 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 ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III ve VII nolu dipnotlarda yer verilmiştir.

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
<b>Hisse Senedi Yatırımları</b>			
<b>Borsada İşlem Gören (*)</b>	<b>907,239</b>	<b>907,239</b>	<b>907,239</b>
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	876,601	876,601	876,601
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	30,638	30,638	30,638
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
<b>Borsada İşlem Görmeyen (**)</b>	<b>2,429,047</b>	<b>2,175,410</b>	

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

(\*\*) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2021 değerlendirme raporlarıyla belirlenmektedir.

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

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

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

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

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
<b>Cari Dönem - 31 Aralık 2021</b>					
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1,733,817	1,733,817	-	-
<b>4. Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,733,817</b>	<b>1,733,817</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

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

(\*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Portföy Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	907,239	907,239	72,579
3. Diğer Hisse Senetleri	2,429,047	2,297,189	183,775
<b>4. Toplam</b>	<b>3,336,286</b>	<b>3,204,428</b>	<b>256,354</b>

(\*) BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 2021 yılı 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Bilanço Değeri	RAV Toplamı(*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	675,768	674,641	53,971
3. Diğer Hisse Senetleri	1,557,866	1,548,254	123,860
<b>4. Toplam</b>	<b>2,233,634</b>	<b>2,222,895</b>	<b>177,831</b>

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

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

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

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

##### 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 salgınının Banka'nın likidite yeterliliğine etkisinin sınırlı olduğu görülmektedir.

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**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 Banka’nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir: İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para asgari likidite karşılama oranları sırasıyla yüzde yüz ve yüzde seksen olarak belirlenmiştir.

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Ekim 2021	132.23	Kasım 2021	273.14
EN YÜKSEK	Aralık 2021	161.33	Ekim 2021	368.89

**Likidite Karşılama Oranı**

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			179,928,821	128,428,918
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	251,766,629	144,226,722	23,061,501	14,422,672
3 İstikrarlı mevduat	42,303,253	-	2,115,163	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	209,463,376	144,226,722	20,946,338	14,422,672
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	271,766,414	135,592,521	115,934,247	55,244,647
6 Operasyonel mevduat	176,062,029	89,894,415	44,015,507	22,473,604
7 Operasyonel olmayan mevduat	63,757,843	32,017,125	40,082,844	19,199,738
8 Diğer teminatsız borçlar	31,946,542	13,680,981	31,835,896	13,571,305
9 Teminatl borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	34,706,198	14,219,227	34,706,197	14,219,228
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	34,636,637	14,219,227	34,636,636	14,219,228
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	69,561	-	69,561	-
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	58,301,245	52,448,818	2,915,062	2,622,441
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	157,426,522	52,740,033	12,870,440	4,234,748
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>189,487,447</b>	<b>90,743,736</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	38,086,783	17,038,593	28,719,072	13,830,975
19 Diğer nakit girişleri	36,755,265	36,164,775	36,755,265	36,164,775
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>74,842,048</b>	<b>53,203,368</b>	<b>65,474,337</b>	<b>49,995,750</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>179,928,821</b>	<b>128,428,918</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>124,013,110</b>	<b>40,747,986</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>144.44</b>	<b>331.34</b>

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

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	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**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			124,139,266	86,488,287
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	177,793,395	93,982,622	15,991,053	9,398,262
3 İstikrarlı mevduat	35,765,722	-	1,788,286	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	142,027,673	93,982,622	14,202,767	9,398,262
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	219,427,897	88,274,025	89,170,218	35,593,402
6 Operasyonel mevduat	124,282,602	51,955,173	31,070,650	12,988,793
7 Operasyonel olmayan mevduat	79,063,650	30,500,132	42,133,982	16,851,778
8 Diğer teminatsız borçlar	16,081,645	5,818,720	15,965,586	5,752,831
9 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
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>136,597,735</b>	<b>57,865,021</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
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
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>47,706,534</b>	<b>28,179,520</b>	<b>36,634,965</b>	<b>25,565,514</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>124,139,266</b>	<b>86,488,287</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>99,962,770</b>	<b>32,299,507</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>124.27</b>	<b>278.08</b>

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 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 2021	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar:</b>								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	144,172,545	-	-	-	-	-	-	144,172,545
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	20,370,518	134,941	812,580	307,252	5	-	-	21,625,296
Para Piyasalarından Alacaklar	62,619	3,616,623	3,147	645,747	11,807,732	-	455,956	16,591,824
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	6,914,400	3,499	-	-	-	6,917,899
Verilen Krediler	-	560,129	1,190,108	25,824,012	87,721,407	23,636,043	21,978	138,953,677
İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	56,477,962	28,868,818	112,391,210	225,347,693	166,529,480	19,139,928	608,755,091
Diğer Varlıklar (**)	-	268,061	556,255	4,429,076	41,947,547	26,661,044	-	73,861,983
Diğer Varlıklar (**)	712,523	12,011,698	2,761,727	1,096,723	5,513,121	7,139,198	(11,212,207)	18,022,783
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>165,318,205</b>	<b>73,069,414</b>	<b>41,107,035</b>	<b>144,697,519</b>	<b>372,337,505</b>	<b>223,965,765</b>	<b>8,405,655</b>	<b>1,028,901,098</b>
<b>Yükümlülükler:</b>								
Bankalar Mevduatı	1,887,223	22,314,690	9,026,003	-	-	-	-	33,227,916
Diğer Mevduat	145,837,176	300,291,311	90,673,571	23,266,226	2,422,187	91,591	-	562,582,062
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,731,117	5,471,146	30,909,525	39,841,323	19,483,560	-	98,436,671
Para Piyasalarından Borçlar	-	121,357,837	5,638,915	9,665,385	11,813,392	241,833	-	148,717,362
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	-	1,451,509	3,615,315	18,367,059	57,008,782	11,063,389	-	91,506,054
Muhtelif Borçlar	61,698	12,139,449	28,479	239	1,503,334	-	7,063,659	20,796,858
Diğer Yükümlülükler	249,213	1,047,824	3,603,732	1,130,812	1,337,593	3,228,899	63,036,102	73,634,175
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>148,035,310</b>	<b>461,333,737</b>	<b>118,057,161</b>	<b>83,339,246</b>	<b>113,926,611</b>	<b>34,109,272</b>	<b>70,099,761</b>	<b>1,028,901,098</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>17,282,895</b>	<b>(388,264,323)</b>	<b>(76,950,126)</b>	<b>61,358,273</b>	<b>258,410,894</b>	<b>189,856,493</b>	<b>(61,694,106)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>8,067,835</b>	<b>938,244</b>	<b>328,206</b>	<b>3,720,350</b>	<b>4,262,132</b>	<b>-</b>	<b>17,316,767</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	59,643,827	9,532,720	17,848,520	28,260,382	68,052,584	-	183,338,033
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	51,575,992	8,594,476	17,520,314	24,540,032	63,790,452	-	166,021,266
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>79,337,989</b>	<b>13,223,627</b>	<b>22,155,655</b>	<b>45,704,404</b>	<b>29,669,939</b>	<b>3,162,907</b>	<b>201,405</b>	<b>193,455,926</b>
<b>Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2020</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan (*)</b>	<b>Toplam</b>
Toplam Aktifler	95,802,799	42,992,198	24,151,505	73,586,299	306,178,211	149,587,107	19,792,398	712,090,517
Toplam Pasifler	81,773,050	340,994,057	86,429,577	59,239,118	59,021,427	26,675,223	57,958,065	712,090,517
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>14,029,749</b>	<b>(298,001,859)</b>	<b>(62,278,072)</b>	<b>14,347,181</b>	<b>247,156,784</b>	<b>122,911,884</b>	<b>(38,165,667)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>808</b>	<b>(659,733)</b>	<b>305,798</b>	<b>821,162</b>	<b>1,407,502</b>	<b>1,798,650</b>	<b>-</b>	<b>3,674,187</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	75,355	29,648,900	12,779,335	23,015,139	10,104,711	41,554,516	-	117,177,956
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	74,547	30,308,633	12,473,537	22,193,977	8,697,209	39,755,866	-	113,503,769
Gayrinakdi Krediler	47,324,566	4,613,173	8,968,987	20,835,395	18,312,108	2,183,360	238,613	102,476,202

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

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 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 %5.56 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklarda meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2020: %6.82) 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 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı <sup>(1)</sup>	742,724,824	712,313,146
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark <sup>(1)</sup>	329,808	222,629
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>	(10,885,286)	(11,992,729)
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlının Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>	89,661,506	43,844,131
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark <sup>(2)</sup>	81,676,710	74,689,025
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar <sup>(2)</sup>	(343,722,492)	(258,558,222)
<b>Toplam Risk Tutarı</b>	<b>929,605,757</b>	<b>843,665,167</b>

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

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

##### Kaldıraç Oranı

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021 (*)	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	936,780,229	689,857,937
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(478,249)	(456,602)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	936,301,980	689,401,335
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	18,000,876	10,505,184
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2,286,605	1,487,545
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	20,287,481	11,992,729
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	12,360,212	7,922,416
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	12,360,212	7,922,416
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	338,555,893	208,974,369
11. Krediyeye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(103,938,729)	(74,625,681)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	234,617,164	134,348,688
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13. Ana sermaye	66,554,350	57,536,426
14. Toplam risk tutarı	1,203,566,837	843,665,168
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15. Kaldıraç oranı	5.56	6.82

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
<b>Finansal Varlıklar</b>		
Para Piyasalarından Alacaklar	6,917,899	6,917,899
Bankalar	21,625,296	21,625,296
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan FV	16,591,824	16,591,824
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	138,953,677	138,953,677
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	73,861,983	77,492,786
Verilen Krediler	608,755,091	604,403,844
<b>Finansal Yükümlülükler</b>		
Bankalar Mevduatı	33,227,916	33,227,916
Diğer Mevduat	562,582,062	561,913,129
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	98,436,671	98,101,000
İhraç Edilen Menkul Değerler	62,537,627	62,573,790
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	28,968,427	28,990,293

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
<b>Finansal Varlıklar</b>		
Para Piyasalarından Alacaklar	206,589	206,589
Bankalar	3,092,180	3,092,180
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan FV	7,458,281	7,458,281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	83,927,925	83,927,925
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	58,747,252	61,125,697
Verilen Krediler	449,874,776	446,393,626
<b>Finansal Yükümlülükler</b>		
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 Borçlanma Araçları	19,458,798	19,481,535

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.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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.

*Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma*

“IFRS 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 2021	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	<b>474,794</b>	<b>15,939,741</b>	<b>177,289</b>	<b>16,591,824</b>
<i>Borçlanma senetleri</i>	118,890	15,939,741	-	16,058,631
<i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i>	318,988	-	169,483	488,471
<i>Diğer Finansal Varlıklar</i>	36,916	-	7,806	44,722
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	129,874,442	9,071,989	7,246	138,953,677
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	127,138,430	8,798,400	-	135,936,830
<i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i>	14,732	-	7,246	21,978
<i>Diğer Finansal Varlıklar</i>	2,721,280	273,589	-	2,994,869
<i>Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı</i>	-	21,246,426	-	21,246,426
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	588,251	-	1,992,295	2,580,546
<b>Toplam Finansal Varlıklar</b>	<b>130,937,487</b>	<b>46,258,156</b>	<b>2,176,830</b>	<b>179,372,473</b>
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:</b>				
<i>Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı</i>	-	(5,490,278)	-	(5,490,278)
<b>Toplam Finansal Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>(5,490,278)</b>	<b>-</b>	<b>(5,490,278)</b>

Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir, piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme 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 değerleme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem - 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
<i>Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı</i>	-	8,740,985	-	8,740,985
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	513,604	-	1,228,032	1,741,636
<b>Toplam Finansal Varlıklar</b>	<b>84,136,595</b>	<b>16,330,279</b>	<b>1,401,953</b>	<b>101,868,827</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
<i>Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler</i>	-	(6,083,301)	-	(6,083,301)
<b>Toplam Finansal Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>(6,083,301)</b>	<b>-</b>	<b>(6,083,301)</b>

Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir, piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme 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 değerleme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü sırada bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

3. Seviye Tutarı	Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2021	Önceki Dönem – 31 Aralık 2020
Dönem başı bakiyesi	1,401,953	1,161,477
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	774,877	240,476
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>2,176,830</b>	<b>1,401,953</b>

#### 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, dövizde endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Grup, Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Grup, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Grup için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

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

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem- 31 Aralık 2021	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>					
Faiz Gelirleri	14,232,802	31,550,127	27,504,987	29,130	73,317,046
Faiz Giderleri	12,657,285	17,742,731	22,500,142	91,463	52,991,621
Net Faiz Geliri	1,575,517	13,807,396	5,004,845	(62,333)	20,325,425
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,069,526	2,831,077	355,215	-	4,255,818
Temettü Gelirleri	-	-	23,394	-	23,394
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(4,254,115)	-	(4,254,115)
Diğer Gelirler	-	-	-	8,575,813	8,575,813
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	12,667,748	12,667,748
Diğer Giderler	-	-	-	9,729,418	9,729,418
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	93,677	-	93,677
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>2,645,043</b>	<b>16,638,473</b>	<b>1,223,016</b>	<b>(13,883,686)</b>	<b>6,622,846</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1,287,150)
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,335,696</b>
Bölüm Varlıkları	128,072,758	354,478,813	515,448,627	28,075,063	1,026,075,261
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	2,825,837	-	2,825,837
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>128,072,758</b>	<b>354,478,813</b>	<b>518,274,464</b>	<b>28,075,063</b>	<b>1,028,901,098</b>
Bölüm Yükümlülükleri	247,651,905	320,011,164	373,266,181	33,771,820	974,701,070
Özkaynaklar	-	-	-	54,200,028	54,200,028
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>247,651,905</b>	<b>320,011,164</b>	<b>373,266,181</b>	<b>87,971,848</b>	<b>1,028,901,098</b>

Önceki Dönem- 31 Aralık 2020	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>					
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	-	-	-	7,190,168	7,190,168
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	1,597,641	9,207,953	990,767	109,229	11,905,590
Diğer Giderler	-	-	-	8,421,429	8,421,429
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	62,032	-	62,032
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>2,622,013</b>	<b>4,968,106</b>	<b>1,807,671</b>	<b>(1,413,166)</b>	<b>7,984,624</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1,577,244)
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>2,622,013</b>	<b>4,968,106</b>	<b>1,807,671</b>	<b>(2,990,410)</b>	<b>6,407,380</b>
Bölüm Varlıkları	109,522,550	258,141,374	321,544,217	20,998,548	710,206,689
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,883,828	-	1,883,828
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>109,522,550</b>	<b>258,141,374</b>	<b>323,428,045</b>	<b>20,998,548</b>	<b>712,090,517</b>
Bölüm Yükümlülükleri	159,193,919	238,791,161	245,217,084	21,736,266	664,938,430
Özkaynaklar	-	-	-	47,152,087	47,152,087
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>159,193,919</b>	<b>238,791,161</b>	<b>245,217,084</b>	<b>68,888,353</b>	<b>712,090,517</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 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. 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.

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.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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 bütünsel 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 bütünsel 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 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.



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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021
<b>1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)</b>	<b>505,046,417</b>	<b>371,215,705</b>	<b>40,403,713</b>
2 Standart yaklaşım	505,046,417	371,215,705	40,403,713
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
<b>4 Karşı taraf kredi riski</b>	<b>9,789,165</b>	<b>12,072,413</b>	<b>783,133</b>
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9,789,165	12,072,413	783,133
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
<b>7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8 KYK'ya yapılan yatırımlar – içerik yöntemi	7,806	411	624
9 KYK'ya yapılan yatırımlar – izahname yöntemi	-	-	-
<b>10 KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>11 Takas Riski</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
<b>16 Piyasa riski</b>	<b>9,769,976</b>	<b>3,427,699</b>	<b>781,598</b>
17 Standart yaklaşım	9,769,976	3,427,699	781,598
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
<b>19 Operasyonel risk</b>	<b>32,231,733</b>	<b>25,510,114</b>	<b>2,578,539</b>
20 Temel gösterge yaklaşımı	32,231,733	25,510,114	2,578,539
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
<b>23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>24 En düşük değer ayarlamaları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>556,845,097</b>	<b>412,226,342</b>	<b>44,547,608</b>

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

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**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 2021	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar		Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	Kredi riskine tabi	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	144,172,545	144,172,545	-	-	-	-
Bankalar	21,625,296	21,625,296	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	6,917,899	-	6,917,899	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,591,824	463,762	-	-	188,322	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	138,953,677	138,953,677	75,043,394	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	73,861,983	73,861,983	57,188,376	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	21,246,426	-	21,246,426	-	425,540	-
Donuk Finansal Varlıklar	19,139,928	19,139,928	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(26,617,393)	(14,513,660)	-	-	-	(12,103,733)
Krediler (Net)	589,615,163	589,625,956	-	-	-	(10,793)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	755,253	755,253	-	-	-	-
İştirakler (Net)	2,306,548	2,306,548	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	519,289	519,289	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4,141,051	4,325,504	-	-	-	(184,453)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	299,405	-	-	-	-	(299,405)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	972,154	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	72,767	72,767	-	-	-	-
Diğer Aktifler	14,327,283	14,373,334	-	-	-	(46,051)
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,028,901,098</b>	<b>995,682,182</b>	<b>160,396,095</b>	<b>-</b>	<b>613,862</b>	<b>(12,644,435)</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	595,809,978	-	-	-	-	595,809,978
Alınan Krediler	98,436,671	-	-	-	-	98,436,671
Para Piyasalarına Borçlar	148,717,362	-	142,091,998	-	-	6,625,364
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	62,537,627	-	-	-	-	62,537,627
Fonlar	3,005	-	-	-	-	3,005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	5,490,278	-	5,490,278	-	426,764	-
Faktoring Yükümlülükleri	7,309	-	-	-	-	7,309
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	958,593	-	-	-	-	958,593
Karşılıklar	3,955,116	-	-	-	-	3,955,116
Cari Vergi Borcu	1,100,367	-	-	-	-	1,100,367
Ertelenmiş Vergi Borcu	14,719	-	-	-	-	14,719
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	28,968,427	-	-	-	-	28,968,427
Diğer Yükümlülükler	28,701,618	-	-	-	-	28,701,618
Özkaynaklar	54,200,028	-	-	-	-	54,200,028
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1,028,901,098</b>	<b>-</b>	<b>147,582,276</b>	<b>-</b>	<b>426,764</b>	<b>881,318,822</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 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)

	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	
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası Bankalar	93,207,242	93,207,242	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	3,092,180	3,092,180	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	206,589	-	206,576	-	13	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,458,281	330,930	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	83,927,925	83,813,823	25,744,884	-	114,102	-
Türev Finansal Varlıklar	58,747,252	58,747,252	38,158,427	-	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	8,740,985	-	8,740,985	-	254,068	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	17,930,171	17,930,171	-	-	-	-
Krediler (Net)	(22,154,960)	(13,691,300)	-	-	-	(8,463,660)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	431,944,605	431,955,717	-	-	-	(11,112)
İştirakler (Net)	1,256,254	1,256,254	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,495,977	1,495,977	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	387,851	387,851	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	4,896,410	5,083,561	-	-	-	(187,151)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	274,124	-	-	-	-	(274,124)
Cari Vergi Varlığı	502,143	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1,234,832	1,234,832	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>712,090,517</b>	<b>703,911,571</b>	<b>72,850,872</b>	<b>-</b>	<b>368,183</b>	<b>(9,060,472)</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
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
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>712,090,517</b>	<b>-</b>	<b>63,039,406</b>	<b>-</b>	<b>251,958</b>	<b>649,051,111</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,016,256,663	995,682,182	-	160,396,095	613,862
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	147,582,276	-	-	147,582,276	426,764
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	868,674,387	995,682,182	-	12,813,819	187,098
4	Bilanço dışı tutarlar	283,597,671	102,251,725	-	8,233,240	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	122,857,259	-
10	<b>Risk tutarları</b>	<b>868,674,387</b>	<b>1,097,933,907</b>	<b>-</b>	<b>131,090,499</b>	<b>187,098</b>

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>						
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	703,030,045	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	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	65,089,730	-
10	<b>Risk tutarları</b>	<b>639,990,640</b>	<b>770,473,865</b>	<b>-</b>	<b>83,674,409</b>	<b>116,225</b>

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

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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### 1. 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 kalmaktadır. 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 tahsisi 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.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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, büyük kredi 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, gerçekleşmeleri 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.

###### Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	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	19,139,928	589,615,164	26,594,761	582,160,331
2 Borçlanma araçları	-	214,831,771	1,566,946	213,264,825
3 Bilanço dışı alacaklar	507,691	278,259,971	44,305	278,723,357
<b>4 Toplam</b>	<b>19,647,619</b>	<b>1,082,706,906</b>	<b>28,206,012</b>	<b>1,074,148,513</b>

Önceki Dönem - 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	-	142,946,444	394,496	142,551,948
3 Bilanço dışı alacaklar	473,440	167,832,215	43,756	168,261,899
<b>4 Toplam</b>	<b>18,403,611</b>	<b>742,723,264</b>	<b>22,583,747</b>	<b>738,543,128</b>



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
<b>1</b> Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	17,930,171	17,712,516
<b>2</b> Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5,508,365	5,728,918
<b>3</b> Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	143,467	1,649,753
<b>4</b> Aktiften silinen tutarlar	834,885	890,789
<b>5</b> Diğer değişimler	(3,320,256)	(2,970,721)
<b>6</b> Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	<b>19,139,928</b>	<b>17,930,171</b>

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

###### Vartıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine göre anapara ve faiz ödemeleri, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlere gerçekleşmemiş olan krediler, tahsili gecikmiş olarak değerlendirilmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlere 90 günden fazla gecikmiş olan 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 karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesi şeklinde yapılmaktadır.

###### Alacakların coğrafi bölgeler göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

###### Kredi alacaklarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Kredi Alacakları (Riskleri)	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Yurt İçi	533,115,373	398,740,450
Avrupa Birliği Ülkeleri	7,784,885	4,313,704
OECD Ülkeleri(*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	2,939,074	1,469,341
Diğer Ülkeler	45,775,831	27,421,110
<b>Toplam</b>	<b>589,615,163</b>	<b>431,944,605</b>

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### Kredi alacaklarının sektörel kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
<b>Sektörlere Göre Kırılım</b>			
<b>Tarım</b>	<b>4,757,664</b>	<b>200,187</b>	<b>158,850</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	4,302,481	183,780	146,393
Ormançılık	348,237	1,840	1,633
Balıkçılık	106,946	14,567	10,824
<b>Sanayi</b>	<b>169,809,346</b>	<b>4,312,213</b>	<b>3,521,536</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	15,868,492	339,115	276,272
İmalat Sanayi	118,229,167	3,087,315	2,527,486
Elektrik, Gaz, Su	35,711,687	885,783	717,778
<b>İnşaat</b>	<b>63,825,821</b>	<b>3,991,335</b>	<b>3,080,360</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>214,388,273</b>	<b>7,277,619</b>	<b>5,470,449</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	73,444,817	4,401,810	3,449,088
Otel ve Lokanta Hizmetleri	21,743,941	250,646	188,316
Ulaştırma ve Haberleşme	74,558,206	510,553	420,544
Mali Kuruluşlar	11,217,119	45,835	39,143
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	23,001,578	213,837	185,875
Serbest Meslek Hizmetleri	5,892,016	1,646,220	1,012,058
Eğitim Hizmetleri	2,415,018	103,241	81,053
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2,115,578	105,477	94,372
<b>Diğer</b>	<b>136,834,059</b>	<b>3,358,574</b>	<b>2,387,213</b>
<b>Toplam</b>	<b>589,615,163</b>	<b>19,139,928</b>	<b>14,618,408</b>

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
<b>Sektörlere Göre Kırılım</b>			
<b>Tarım</b>	<b>3,184,954</b>	<b>193,059</b>	<b>145,556</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,080,869	175,007	133,997
Ormançılık	29,948	3,179	2,707
Balıkçılık	74,137	14,873	8,852
<b>Sanayi</b>	<b>113,832,924</b>	<b>4,267,687</b>	<b>3,310,218</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	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
<b>İnşaat</b>	<b>41,169,434</b>	<b>3,959,450</b>	<b>2,743,441</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>154,499,129</b>	<b>6,651,515</b>	<b>5,366,056</b>
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 Hizm.	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
<b>Diğer</b>	<b>119,258,164</b>	<b>2,858,460</b>	<b>2,152,629</b>
<b>Toplam</b>	<b>431,944,605</b>	<b>17,930,171</b>	<b>13,717,900</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

*Kredi alacaklarının kalan vadeye göre kırılımı*

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021						
Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
-	56,477,962	28,868,818	112,391,210	225,347,693	166,529,480	589,615,163

Önceki Dönem - 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

*Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhaseseli 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 2021		
Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	18,488,858	14,301,587
Avrupa Birliği Ülkeleri	551,708	252,999
OECD Ülkeleri <sup>(*)</sup>	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	98,620	63,080
Diğer Ülkeler	742	742
<b>Toplam</b>	<b>19,139,928</b>	<b>14,618,408</b>

<sup>(\*)</sup>AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Önceki Dönem - 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 <sup>(*)</sup>	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	71,448	31,985
Diğer Ülkeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,930,171</b>	<b>13,717,900</b>

<sup>(\*)</sup>AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

#### Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2021	Önceki Dönem – 31 Aralık 2020
31-60 gün arası gecikmişler	3,158,375	2,562,274
61-90 gün arası gecikmişler	1,854,042	2,067,323

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 2021	Önceki Dönem – 31 Aralık 2020
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	114,299	395,256
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	24,668,538	15,431,513
Donuk Alacaklardan	2,145,575	1,529,430

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### 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 Azaltımı 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 değerlendirilmesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlı kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerin değerlendirilmesine 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.

#### Kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunulan alacaklar	Teminat ile korunulan teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunulan alacaklar	Finansal garantiler ile korunulan teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunulan alacaklar	Kredi türevleri ile korunulan teminatlı kısımları
2 Borçlanma araçları	213,264,825	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>634,851,437</b>	<b>160,573,719</b>	<b>105,407,593</b>	<b>63,035,950</b>	<b>51,202,158</b>	-	-
4 Temerrüde düşmüş	19,139,928	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunulan alacaklar	Teminat ile korunulan teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunulan alacaklar	Finansal garantiler ile korunulan teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunulan alacaklar	Kredi türevleri ile korunulan teminatlı kısımları
2 Borçlanma araçları	142,551,948	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>454,422,955</b>	<b>115,858,274</b>	<b>81,963,062</b>	<b>79,598,658</b>	<b>51,794,733</b>	-	-
4 Temerrüde düşmüş	17,930,171	-	-	-	-	-	-

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### 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. 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.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında ülke notları için Islamic International Rating Agency (IIRA) notları dikkate alınmaktadır.

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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Carli Dönem Sont - 31 Aralık 2021

Risk sınıfları	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	
	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	315.385.361	771.950	329.064.633	431.534	999.394	0,30%
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	7.607.869	565.467	7.607.869	276.239	3.937.000	49,94%
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	815.709	192.293	815.709	75.366	876.608	98,38%
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Kurumlar ve aracı kurumlarından alacaklar	19.480.652	5.508.229	19.480.652	3.531.154	7.447.443	32,36%
7 Kurumsal alacaklar	243.926.688	195.551.356	230.247.416	80.774.830	301.021.221	96,78%
8 Penkente alacaklar	111.641.382	70.467.000	111.641.382	10.896.764	91.849.129	74,96%
9 İkame amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	49.614.306	1.985.151	49.614.306	822.645	17.652.933	35,00%
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	51.442.638	8.532.029	51.442.638	5.431.096	38.485.571	67,67%
11 Tahsilat gecikmiş alacaklar	4.432.335	-	4.432.335	-	3.007.931	67,86%
12 Kurumlar ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	14.102.871	24.196	14.102.871	12.098	21.078.475	149,33%
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	7.806	-	7.806	-	7.806	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	21.252.612	-	21.252.612	-	15.486.284	72,87%
16 Diğer alacaklar	3.204.428	-	3.204.428	-	3.204.428	100,00%
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18 <b>Toplam</b>	<b>842.914.657</b>	<b>283.597.671</b>	<b>842.914.657</b>	<b>102.251.726</b>	<b>505.054.223</b>	<b>53,44%</b>

Önceki Dönem -31 Aralık 2020

Risk sınıfları	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	
	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	0,23%
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	9.399.917	435.493	9.399.917	211.087	4.801.102	49,95%
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	381.163	236.428	381.163	113.956	486.093	98,18%
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Kurumlar ve aracı kurumlarından alacaklar	16.322.150	4.421.162	16.322.150	2.987.057	8.020.154	41,54%
7 Kurumsal alacaklar	185.070.563	134.079.024	173.066.488	53.056.933	222.253.564	98,29%
8 Penkente alacaklar	92.367.803	49.011.543	92.367.803	5.331.565	72.656.890	74,21%
9 İkame amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	38.640.398	1.347.389	38.640.398	617.967	13.740.428	35,00%
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	40.625.947	6.091.631	40.625.947	3.605.144	29.651.253	67,04%
11 Tahsilat gecikmiş alacaklar	3.914.529	-	3.914.529	-	2.096.804	53,56%
12 Kurumlar ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	195.994	6.229	195.994	4.941	301.403	150,00%
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	411	-	411	-	411	100%
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	18.901.264	-	18.901.264	-	14.316.468	75,74%
16 Diğer alacaklar	2.222.895	-	2.222.895	-	2.222.895	100,00%
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18 <b>Toplam</b>	<b>678.009.508</b>	<b>196.545.161</b>	<b>678.009.508</b>	<b>66.562.294</b>	<b>371.216.116</b>	<b>49,86%</b>



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

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

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

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

*Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar*

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	%35 Gayrimenkul İpotekli Teminatlandırılanlar							Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)			
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%		200%	250%	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	328,106,310	-	-	957,547	-	255,690	176,620	-	-	-	329,496,167
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	9,954	-	260	7,873,894	-	875,210	-	-	-	-	7,884,108
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	8,877	-	6,988	-	-	-	-	-	-	-	891,075
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ulaştıransız teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlarından alacaklar	610,563	-	14,802,986	6,222,813	-	1,375,444	-	-	-	-	23,011,806
7	Kurumsal alacaklar	944,780	-	7,671,585	5,837,954	-	296,567,927	-	-	-	-	311,022,246
8	Perakende alacaklar	794,266	-	990,939	116,408,001	-	4,344,940	-	-	-	-	122,538,146
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	36,776,326	-	20,097,408	-	-	-	-	50,436,951
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,945,951	-	1,389,241	-	-	-	-	56,873,734
11	Tahsilat gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	97,143	-	-	-	4,432,335
12	Kurumsal menkul kıymetler	32,146	-	35,200	-	-	14,047,623	-	-	-	-	14,114,969
13	Bankalardan ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Bankalardan ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hisse senedi yatırımları	3,855,916	-	2,388,015	-	-	7,806	-	-	-	-	7,806
18	Diğer alacaklar	334,362,812	-	25,895,973	60,614,485	-	15,008,681	-	-	-	-	3,204,428
	<b>Toplam</b>				<b>50,436,951</b>		<b>343,126,775</b>		<b>14,321,386</b>			<b>945,166,383</b>

  

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	%35 Gayrimenkul İpotekli Teminatlandırılanlar							Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)			
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%		200%	250%	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	281,024,952	-	-	662,074	-	200,794	71,563	-	-	-	282,359,383
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	8,677	-	206	9,602,121	-	485,645	-	-	-	-	9,611,004
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7,236	-	2,238	-	-	29,475	-	-	-	-	495,119
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	9,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,810
5	Ulaştıransız teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlarından 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	-	736,626	96,679,471	-	15,071,415	-	-	-	-	97,905,368
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	29,159,676	-	262,204	-	-	-	-	39,258,365
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,643,888	-	8,437	-	-	-	-	44,231,091
11	Tahsilat gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	200,935	-	-	-	3,914,529
12	Kurumsal menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,935
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3,184,810	-	1,749,983	-	-	411	-	-	-	-	411
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	2,222,895	-	-	-	-	2,222,895
18	Diğer alacaklar	286,075,625	-	9,974,457	58,306,516	-	13,966,471	-	-	-	-	18,901,264
	<b>Toplam</b>				<b>39,258,365</b>		<b>253,396,533</b>		<b>280,935</b>			<b>744,571,802</b>

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**3. 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 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.

*Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi*

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)	6,756,001	1,477,240	-	-	8,233,240	4,237,133
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)	-	-	-	-	122,857,258	2,504,164
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)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
<b>7 Toplam</b>						<b>6,741,297</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

*Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi*

##### 3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için Standart yaklaşım - KKR (türevler için) 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)	7,561,240	1,211,973	-	1.4	8,773,213	4,350,224
2 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
3 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
4 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	-	-	-	-	-	-
5 <b>Toplam</b>						<b>9,571,472</b>

*Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü*

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
<b>Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı</b>	-	-
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	8,233,240	3,023,178
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8,233,240	3,023,178

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
<b>Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı</b>	-	-
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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021

Risk Sınıfları	0%	10%	20%	%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski*
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	92,324,394	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	4,441	26	-	-	-	-	-	-	449
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	63	-	-	-	-	-	-	-	6
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	19,034,357	-	6,976,365	-	6,065,306	-	119,546	-	920,632	4,565,885
Bankalar ve aracı kurumlarından alacaklar	896,983	3,375,992	-	-	-	-	1,770,288	-	277,571	2,113,439
Kurumsal alacaklar	79,031	380,460	-	-	-	63,248	-	-	25,162	85,985
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurucu riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirilmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>112,334,765</b>	<b>3,760,956</b>	<b>6,976,391</b>	<b>6,065,306</b>	<b>63,248</b>	<b>1,889,834</b>	<b>1,223,365</b>	<b>6,765,764</b>		

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

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE  
FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XI. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	117,366,019	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	16,680,847	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>134,046,866</b>	<b>-</b>

Önceki 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	-	-	-	-	35,649,667	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	21,250,710	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	13,006	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56,913,383</b>	<b>-</b>

Kredi türevleri

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Alınan koruma	Satılan koruma
<b>Nominal</b>		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	1,169,754	5,676,270
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
<b>Toplam nominal</b>	<b>1,169,754</b>	<b>5,676,270</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	<b>185,667</b>	<b>2,340,553</b>
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	185,667	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	2,340,553

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### 3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

###### Merkezi karşı taraf riskleri

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		24,690
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	1,223,365	24,467
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	254,347	5,087
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	969,018	19,380
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	88,375	223
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 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	-	-

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### 4. 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 2021	Önceki Dönem – 31 Aralık 2020
	RAT	RAT
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,788,713	1,400,825
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	109,628	26,508
3 Kur riski	7,386,951	1,977,590
4 Emtia riski	457,555	-
<b>Opsiyonlar</b>		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	27,129	22,776
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>9 Toplam</b>	<b>9,769,976</b>	<b>3,427,699</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### 5. 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 2021	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	14,753,373	15,438,683	21,378,716	17,190,257	15	2,578,539
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	32,231,733

Önceki 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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### 6. 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 2021	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(5,486,562)/5,070,845	(%7.06) / %6.53
2	EURO	200/(200)	(4,431,583)/785,195	(%5.71) / %1.01
3	USD	200/(200)	(737,408)/786,504	(%0.95) / %1.01
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			-	6,642,544 (%13.72)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			-	(10,655,553) %8.55

Önceki 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)			-	7,575,682 %11.59
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			-	(10,146,744) (%15.53)

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### BEŞİNCİ BÖLÜM

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

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

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,930,257	2,041,142	1,681,211	1,434,732
TCMB (*)	26,610,644	109,585,919	12,390,091	75,644,781
Diğer	819,123	3,185,460	591,188	1,465,239
<b>Toplam</b>	<b>29,360,024</b>	<b>114,812,521</b>	<b>14,662,490</b>	<b>78,544,752</b>

(\*) TCMB yabancı para bakiyesinin 56,969,055 TL'si (31 Aralık 2020: 26,455,637 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020 için %1 ile %6 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %26 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2020 için %5 ile %22 aralığında).

##### TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	25,948,962	52,616,864	12,069,426	36,135,248
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	375,623	-	259,120	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	13,053,896
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	286,059	56,969,055	61,545	26,455,637
<b>Toplam</b>	<b>26,610,644</b>	<b>109,585,919</b>	<b>12,390,091</b>	<b>75,644,781</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	14,383,082	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	-	7,000,000
<b>Toplam</b>	<b>14,383,082</b>	<b>7,000,000</b>

##### Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,186,318	5,610	50,686	9,940
Swap İşlemleri	17,972,859	1,895,937	7,086,102	1,591,494
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	12,457	173,245	1,420	1,343
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19,171,634</b>	<b>2,074,792</b>	<b>7,138,208</b>	<b>1,602,777</b>

Ana Ortaklık Banka, feshidilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiştir. 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 2021 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 1,079,186 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 2.54 yıldır. (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 247,734 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 4.6 yıldır.)

#### 3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	151,858	309,039	58,996	2,525
Yurt Dışı (*)	1,120,350	20,044,049	1	3,030,658
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,272,208</b>	<b>20,353,088</b>	<b>58,997</b>	<b>3,033,183</b>

(\*) 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla BDDK tarafından uygulamaya alınmış olan Tek Düzen Hesap Planı'ndaki değişiklikler sonucunda önceki dönemlerde Grup bilançosunda diğer aktifler hesabında izlenen Ana Ortaklık Banka'nın yabancı bankalarla yaptığı türev işlemleri için verilen teminatları, cari yılda bankalar hesabında izlenmeye başlanmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilgili tutar 14,009,088 TL'dir.



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar(**)	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar(**)
AB Ülkeleri	471,899	1,029,715	660,719	-
ABD, Kanada	2,150,852	3,809,939	745,033	1,005,650
OECD Ülkeleri(*)	2,252,210	10,828,879	235,131	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,350	-	626	-
Diğer	619,555	-	383,500	-
<b>Toplam</b>	<b>5,495,866</b>	<b>15,668,533</b>	<b>2,025,009</b>	<b>1,005,650</b>

(\*) 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 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	13,880,235	2,604,505	4,241,350	34,972,671
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13,880,235</b>	<b>2,604,505</b>	<b>4,241,350</b>	<b>34,972,671</b>

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	10,777,067	56,651,084	13,031,822	3,901,929
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	7,615,243	-	8,811,133
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,777,067</b>	<b>64,266,327</b>	<b>13,031,822</b>	<b>12,713,062</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>140,716,197</b>	<b>84,287,305</b>	<b>140,442,608</b>	<b>84,199,125</b>
Borsada İşlem Gören	140,442,608	84,199,125	273,589	88,180
Borsada İşlem Görmeyen	273,589	88,180	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>21,978</b>	<b>18,159</b>	<b>21,978</b>	<b>18,159</b>
Borsada İşlem Gören	21,978	18,159	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>1,784,498</b>	<b>377,539</b>	<b>1,784,498</b>	<b>377,539</b>
<b>Toplam</b>	<b>138,953,677</b>	<b>83,927,925</b>	<b>138,953,677</b>	<b>83,927,925</b>

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>-</b>	<b>8,344</b>	<b>-</b>	<b>32,511</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8,344	-	32,511
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>481,072</b>	<b>-</b>	<b>470,993</b>	<b>49</b>
<b>Toplam</b>	<b>481,072</b>	<b>8,344</b>	<b>470,993</b>	<b>32,560</b>

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>	<b>515,671,935</b>	<b>37,498,201</b>	<b>2,263,559</b>	<b>22,404,979</b>
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>166,055,276</b>	<b>15,170,278</b>	<b>2,059,659</b>	<b>21,754,384</b>
İşletme Kredileri	20,352,505	144,619	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7,066,112	5,075	-	281
Tüketici Kredileri	105,744,802	1,356,478	45,645	637,972
Kredi Kartları	23,002,578	440,091	157,800	-
Diğer	193,450,662	20,381,660	455	12,342
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>11,776,489</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>515,671,935</b>	<b>49,274,690</b>	<b>2,263,559</b>	<b>22,404,979</b>

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Türk Telekomünikasyon AŞ'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon AŞ'ye (OTAS) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAS'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 devralması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka, LYY Telekomünikasyon AŞ'ye %4.2559 oranında iştirak etmiştir. LYY'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY'deki paylarının itibari değeri 2 TL'den 169,483 TL'ye yükselmiştir. Bu tutar mali tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" satırı altında gösterilmektedir. Kredi olarak takip edilen kısmın ise 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla değeri 1,984,833 TL (31 Aralık 2020: 1,067,728 TL) olup karşılık tutarı 1,248,790 TL'dir (31 Aralık 2020: 341,044 TL).

**Önceki Dönem - 31 Aralık 2020**

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,841,377	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	9,134,976
<b>Önceki Dönem -31 Aralık 2020</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3,179,240	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	5,248,355

**Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
<b>Cari Dönem - 31 Aralık 2021</b>			
Kısa Vadeli Krediler	131,765,550	16,226,293	140,321
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	383,906,385	33,048,397	24,528,217
<b>Önceki Dönem -31 Aralık 2020</b>			
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

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>1,817,360</b>	<b>96,628,548</b>	<b>98,445,908</b>
Konut Kredisi	12,983	48,250,850	48,263,833
Taşıt Kredisi	7,534	592,792	600,326
İhtiyaç Kredisi	1,796,843	47,784,906	49,581,749
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>6,294</b>	<b>6,294</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,216	3,216
Diğer	-	3,078	3,078
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>16,598,355</b>	<b>151,890</b>	<b>16,750,245</b>
Taksitli	6,821,639	148,638	6,970,277
Taksitsiz	9,776,716	3,252	9,779,968
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>42,680</b>	<b>-</b>	<b>42,680</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	42,680	-	42,680
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>9,419</b>	<b>295,591</b>	<b>305,010</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9,419	295,591	305,010
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>175,386</b>	<b>333</b>	<b>175,719</b>
Taksitli	65,268	301	65,569
Taksitsiz	110,118	32	110,150
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>343</b>	<b>-</b>	<b>343</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	343	-	343
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>9,027,058</b>	<b>-</b>	<b>9,027,058</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>627</b>	<b>-</b>	<b>627</b>
<b>Toplam</b>	<b>27,671,228</b>	<b>97,082,656</b>	<b>124,753,884</b>

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

*Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Orta ve Uzun		Toplam
	Kısa Vadeli	Vadeli	
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>2,464,113</b>	<b>112,812,382</b>	<b>115,276,495</b>
İşyeri Kredileri	33,405	1,343,471	1,376,876
Taşıt Kredileri	295,438	4,387,252	4,682,690
İhtiyaç Kredileri	2,135,270	107,081,659	109,216,929
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	-	<b>383,398</b>	<b>383,398</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	2,906	2,906
İhtiyaç Kredileri	-	380,492	380,492
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>1,651,467</b>	<b>60,752,723</b>	<b>62,404,190</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	35,877	35,877
İhtiyaç Kredileri	86,808	54,221,370	54,308,178
Diğer	1,564,659	6,495,476	8,060,135
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>6,498,981</b>	<b>120,778</b>	<b>6,619,759</b>
Taksitli	2,344,436	106,288	2,450,724
Taksitsiz	4,154,545	14,490	4,169,035
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>11,723</b>	-	<b>11,723</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11,723	-	11,723
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,369,480</b>	-	<b>1,369,480</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,995,764</b>	<b>174,069,281</b>	<b>186,065,045</b>

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (\*)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Kamu	18,853,395	12,061,315
Özel	570,761,768	419,883,290
<b>Toplam</b>	<b>589,615,163</b>	<b>431,944,605</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Yurt İçi Krediler	580,835,414	426,987,986
Yurt Dışı Krediler	8,779,749	4,956,619
<b>Toplam</b>	<b>589,615,163</b>	<b>431,944,605</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	50,676	33
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>50,676</b>	<b>33</b>

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	531,455	321,431
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	977,216	1,356,977
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	13,109,737	12,039,492
<b>Toplam</b>	<b>14,618,408</b>	<b>13,717,900</b>

###### Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem - 31 Aralık 2021</b>			
<b>Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar</b>	<b>204,656</b>	<b>371,451</b>	<b>1,581,011</b>
Yeniden Yapılandırılan Krediler	204,656	371,451	1,581,011
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>			
<b>Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar</b>	<b>39,537</b>	<b>275,228</b>	<b>1,001,815</b>
Yeniden Yapılandırılan Krediler	39,537	275,228	1,001,815

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem - 31 Aralık 2021</b>			
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>520,617</b>	<b>2,403,646</b>	<b>15,005,908</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	5,023,344	114,790	370,231
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,261,340	3,906,850
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4,272,245	3,895,946	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	166,535	729,678	2,641,643
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	834,885
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	399	-	73,735
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,105,580</b>	<b>2,154,152</b>	<b>15,880,196</b>
Karşılık (-)	531,455	977,216	13,109,737
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>574,125</b>	<b>1,176,936</b>	<b>2,770,459</b>

(\*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satıra ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.  
 (\*\*) Cari dönemde Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 834,885 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı 3.23%'den 3.09%'a düşmüştür.

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

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkam Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem - 31 Aralık 2021</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	11,300	437,240	5,037,148
Karşılık (-)	4,711	104,367	4,071,240
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>6,589</b>	<b>332,873</b>	<b>965,908</b>
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2020</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	271,318	1,362,554	4,321,107
Özel Karşılık (-)	169,359	740,044	3,413,489
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>101,959</b>	<b>622,510</b>	<b>907,618</b>

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkam Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem - 31 Aralık 2021</b>			
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>574,125</b>	<b>1,176,936</b>	<b>2,770,459</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1,105,245	2,154,140	15,857,216
Karşılık Tutarı (-)	531,120	977,208	13,086,778
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>574,125</b>	<b>1,176,932</b>	<b>2,770,438</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Krediler (Brüt)	335	12	22,980
Karşılık Tutarı (-)	335	8	22,959
<b>Diğer Krediler ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>21</b>

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkam Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net) - 31 Aralık 2021</b>	<b>41,802</b>	<b>87,321</b>	<b>398,494</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	90,626	199,687	1,881,468
Karşılık Tutarı (-)	48,824	112,366	1,482,974
<b>Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2020</b>	<b>10,442</b>	<b>84,433</b>	<b>658,148</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	25,935	201,036	1,786,371
Karşılık Tutarı (-)	15,493	116,603	1,128,223

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	48,358,190	15,883,492	44,159,655	7,895,261
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	9,293,290	-	6,447,138
<b>Toplam</b>	<b>48,358,190</b>	<b>25,176,782</b>	<b>44,159,655</b>	<b>14,342,399</b>

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>73,861,983</b>	<b>58,747,252</b>
Borsada İşlem Görenler	73,593,922	58,598,242
Borsada İşlem Görmeyenler	268,061	149,010
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>73,861,983</b>	<b>58,747,252</b>

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>58,747,252</b>	<b>47,014,633</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	9,987,748	3,415,268
Dönem İçindeki Alımlar	1,418,048	10,980,105
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2,975,048)	(5,718,504)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	6,683,983	3,055,750
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>73,861,983</b>	<b>58,747,252</b>

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	3,724,514	8,171,526	5,222,046	8,553,080
Repo İşlemlerine Konu Olan	28,266,611	14,139,847	42,200,956	14,987,420
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	719,513	1,576,739	994,138	1,904,343
<b>Toplam</b>	<b>32,710,638</b>	<b>23,888,112</b>	<b>48,417,140</b>	<b>25,444,843</b>

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	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
<b>Toplam</b>	<b>34,247,696</b>	<b>13,920,306</b>	<b>44,218,605</b>	<b>14,528,647</b>

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

##### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

###### Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı		Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı	
		Bankanın Pay Oranı	Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı	
1 Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93		9.93	
2 Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	4.75		4.75	
3 KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09		9.09	
4 Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07		0.07	
5 İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	5.00		5.00	
6 İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.37		4.37	
7 Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara/Türkiye	1.49		1.49	
8 Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ (*)	Ankara/Türkiye	3.00		3.00	
9 Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	33.33		33.33	
10 JCR Avrasya Derecelendirme AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	2.86		2.86	
11 Birleşik İpotek Finansmanı AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	8.33		8.33	
12 Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	20.00		20.00	
13 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (***)	Lefkoşa/KKTC	83.00		83.59	

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri		Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
				Menkul Değer Gelirleri				
1	10,624,267	3,333,806	1,387,768	31,871	-	783,247	235,009	15,839,000
2	397,536	328,592	96,050	27,498	-	93,651	35,413	-
3	544,660	339,776	297,247	13,036	-	47,719	48,549	-
4	133,569	(73,530)	88,096	3,782	-	21,149	(28,485)	-
5	80,377	(272,464)	75,401	-	-	(67,129)	(87,402)	-
6	31,274,420	3,002,208	162,283	528,839	76,573	655,999	359,199	-
7	1,123,996	868,953	19,242	58,949	-	87,977	138,849	-
8	102,273	89,489	25,829	10,162	-	28,767	13,078	-
9	202,521	165,159	70,205	9,281	-	6,173	168	-
10	82,592	73,849	28,099	2,043	-	46,508	(1,399)	-
11	55,060	52,696	2,535	6,976	-	2,508	70	-
12	5,711	5,682	38	1,263	-	918	(464)	-
13	1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Önceki dönemde Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye 12 Şubat 2020 tarihinde yeni ortak olarak Türkiye Varlık Fonu katılmıştır. 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 350 TL tutarında hisse satışı gerçekleşmiştir.

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

*Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:*

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'nin aktif toplamları ve faaliyet sonuçları, önemlilik kavramı çerçevesinde değerlendirildiğinde tek tek veya toplamda konsolide aktifler ve faaliyet sonuçları ile karşılaştırıldığında önemli bir yer tutmamasından dolayı ilgili kuruluşlar konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ, Platform Ortak Karlı Sistemler AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ve JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmiştir.

#### Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay	Banka'nın Risk
		Oran- Farklıysa Oy Oranı	Grubuna Ait Pay Oranı
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	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
2	61,775,687	6,751,364	1,397,066	2,357,953	754,460	774,602	528,164	4,040,400

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>428,622</b>	<b>297,263</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>(79,519)</b>	<b>131,359</b>
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	131,359
Değer Azalma Karşılıkları	(79,519)	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>349,103</b>	<b>428,622</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Bankalar	349,103	428,622
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>349,103</b>	<b>428,622</b>

#### Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	338,484	418,003
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>338,484</b>	<b>418,003</b>

#### Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

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

#### Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka 1,000 TL sermayeli JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'ye 17 Ocak 2020 tarihinde ortak olmuştur. Sermayedeki nominal payı 29 TL olup pay oranı %2.86'dır. Ana Ortaklık Banka'nın sermayedeki payı iki taksit olarak ödenecektir. Ana Ortaklık Banka'ya isabet eden tutarın 3/4'ü nakden ödenmiş olup geriye kalan 1/4'ü tutarın birinci taksit kapanış tarihinden sonraki altı ay içerisinde ödenmesi gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka, JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'ye 30 Haziran 2020 itibarıyla taahhüt ettiği sermayenin kalan ikinci taksidini ödemiştir. Ana Ortaklık Banka payının dörtte birine isabet eden tutar 689 TL'dir.

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

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

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

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

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

**Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	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	468,895	150,000	350,000	1,000,000	30,000
Sermaye Yedekleri	-	13,232	137	-	322,717	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	301,118	28
Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	13,232	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	27,067	10,720	5,594	(187)	(36)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2,203,220	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	21,149	64,612	151,446	118,794	145,336	408
Yasal Yedekler	21,149	14,333	33,808	23,191	11,781	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olaganüstü Yedekler	-	50,279	42,588	95,603	133,008	13
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	75,050	-	547	-
Kâr veya Zarar	153,745	88,836	206,348	84,425	159,988	1,669
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	68,433	(65,147)	4,081	(41,420)	6,752	(1,401)
Dönem Net Kâr veya Zararı	85,312	153,983	202,267	125,845	153,236	3,070
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
<b>Ana sermaye toplamı</b>	<b>2,689,362</b>	<b>662,642</b>	<b>518,651</b>	<b>558,813</b>	<b>1,627,854</b>	<b>32,162</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>2,689,362</b>	<b>662,642</b>	<b>518,651</b>	<b>558,813</b>	<b>1,627,854</b>	<b>32,162</b>
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>	<b>2,689,362</b>	<b>662,642</b>	<b>518,651</b>	<b>558,813</b>	<b>1,627,854</b>	<b>32,162</b>

(\*) 31 Aralık 2021 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

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

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

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

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

Önceki 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 Karları	-	-	-	-	-	-
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 Sınıflandırılmayacak 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	-	-	-	-	-	-
Olaganüstü Yedekler	-	42,973	12,699	102,402	121,225	13
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	547	-
Kâr veya Zarar	100,665	1,455	281,938	67,998	61,260	(1,399)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	42,062	(57,263)	124,550	(18,796)	10,351	(1,737)
Dönem Net Kâr veya Zararı	58,603	58,718	157,388	86,794	50,909	338
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
<b>Ana sermaye toplamı</b>	<b>1,637,403</b>	<b>296,295</b>	<b>416,173</b>	<b>443,083</b>	<b>952,652</b>	<b>29,090</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>1,637,403</b>	<b>296,295</b>	<b>416,173</b>	<b>443,083</b>	<b>952,652</b>	<b>29,090</b>
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>	<b>1,637,403</b>	<b>296,295</b>	<b>416,173</b>	<b>443,083</b>	<b>952,652</b>	<b>29,090</b>

(\*) 31 Aralık 2020 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, altı aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri: V, No:34 sayılı “Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği” uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıkta sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

##### Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-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

Unvanı	Aktif Toplamı		Sabit Varlık Toplamı		Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
	Özkaynak	Toplamı	Özkaynak	Toplamı				
1	352,409	223,414	245,128	2,215	-	(4,077)	(3,823)	43,911
2	471,377	452,321	194,910	25,629	-	50,921	11,787	555,605
3	139,878	66,427	85,654	4,016	197	(422)	1,426	81,009
4	38,554	26,745	425	4,775	-	(8,654)	(2,377)	26,667

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

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

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

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin ortaklarından Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin nominal 400 TL'lik payının tamamı 678 TL ödenerek 16 Ocak 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından satın alınmıştır.

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

Konsolide finansal tablolarda, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ, Taksim Otelcilik AŞ, Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ, Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

Unvanı	Aktif Toplamı		Sabit Varlık Toplamı		Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
	Özkaynak	Toplamı	Özkaynak	Toplamı				
1	7,179,447	590,674	4,627	362,341	-	116,286	98,106	587,367
2	6,296,924	702,444	29,674	371,352	-	128,071	60,321	1,541,500
3	2,107,175	518,651	59,287	145	18,696	202,267	182,348	599,853
4	13,630,500	2,627,814	1,777	191,576	-	108,269	52,828	1,369,078
5	32,529	32,165	179	2,067	6	3,067	350	166,620
6	4,619,815	2,441,130	1,611,186	13,082	-	474,688	118,592	1,599,000

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>3,272,863</b>	<b>1,477,248</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>868,772</b>	<b>1,795,615</b>
Transferler	-	-
Alışlar	426,846	207,560
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	175,660	102,205
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	848,932	1,485,850
Değer Azalma Karşılıkları	(582,666)	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>4,141,635</b>	<b>3,272,863</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 250,000 TL'den 250,000 TL bedelli artırılarak 500,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 146,780 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 1,000,000 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 148,740 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### *Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi*

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	4,141,635	3,272,863
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,141,635</b>	<b>3,272,863</b>

(\*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2021 tarihli değerlendirme tutarları alınmıştır.

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Bankalar	1,369,078	935,314
Faktoring Şirketleri	460,454	443,029
Leasing Şirketleri	905,048	502,224
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1,407,055	1,392,296
<b>Toplam</b>	<b>4,141,635</b>	<b>3,272,863</b>

###### *Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	1,716,749	1,302,025
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,716,749</b>	<b>1,302,025</b>

###### *Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar*

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

###### *Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar*

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka elektronik para ve ödeme hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 100,000 TL sermaye ile Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ'yi kurmuştur. Şirket ticaret siciline 25 Kasım 2021 tarihinde tescil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın Şirketteki pay oranı %100 olup Ana Ortaklık Banka'nın payına isabet eden bedelli hisse 100,000 TL'dir.

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

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

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	1,197,813	1,234,244	828,136	739,669
1-4 Yıl Arası	3,555,711	3,004,845	2,593,089	2,209,340
4 Yılda Fazla	957,785	742,242	427,038	322,001
<b>Toplam</b>	<b>5,711,309</b>	<b>4,981,331</b>	<b>3,848,263</b>	<b>3,271,010</b>

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5,711,309	3,848,263
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	729,978	577,253
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>	<b>4,981,331</b>	<b>3,271,010</b>

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

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

###### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

###### Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım	Araçlar	Diğer Maddi	Toplam
		Hakkı Olan Varlıklar		Duran Varlıklar	
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>					
Maliyet	2,726,395	1,380,641	230,540	2,032,789	6,370,365
Birikmiş Amortismanlar (-)	57,426	480,820	59,412	1,409,697	2,007,355
Değer Düşüşü (-)	114,717	-	-	78,891	193,608
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>2,554,252</b>	<b>899,821</b>	<b>171,128</b>	<b>544,201</b>	<b>4,169,402</b>
<b>Cari Dönem Sonu:</b>					
Dönem Başı Net Defter Değeri	2,554,252	899,821	171,128	544,201	4,169,402
İktisap Edilenler	258,984	429,382	8,076	362,101	1,058,543
Transfer Edilenlerin Maliyeti	969,054	-	-	-	969,054
Transfer Edilenlerin Amortismanı	7,993	-	-	-	7,993
Elden Çıkarılanların Maliyeti	1,030,065	221,381	6,503	38,442	1,296,391
Elden Çıkarılanların Amortismanı (-)	60	32,692	3,289	16,054	52,095
Cari Yıl Amortisman Bedeli	9,785	274,851	41,975	155,146	481,757
Değer Düşüşü (-)	184,585	-	-	167,713	352,298
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	(12,339)	-	509	17,916	6,086
Dönem Sonu Maliyet	2,912,029	1,588,642	232,622	2,374,364	7,107,657
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	59,158	722,979	98,098	1,548,789	2,429,024
Değer Düşüşü (-)	299,302	-	-	238,280	537,582
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>2,553,569</b>	<b>865,663</b>	<b>134,524</b>	<b>587,295</b>	<b>4,141,051</b>

###### 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 enflasyona 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 2021 tarihi itibarıyla, gayrimenkul yatırım ortaklığında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net bilanço değeri 972,154 TL (31 Aralık 2020: 502,143 TL), gerçeğe uygun değeri 1,594,627 TL (31 Aralık 2020: 867,782 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler**

**a) Cari vergi varlığı:**

Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.).

**b) Ertelemiş vergi varlığı:**

Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 72,767 TL (31 Aralık 2020: 1,234,832 TL)’dir. Ertelemiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. No’lu dipnotta gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>1 Ocak itibarıyla</b>	<b>1,177,204</b>	<b>769,626</b>
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(896,058)	460,368
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(241,344)	(24,877)
Diğer	18,246	(27,913)
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)</b>	<b>58,048</b>	<b>1,177,204</b>

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklarla ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmına ilişkin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	(216,847)	(10,853)
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	(37,800)	(10,202)
Maddi duran varlıklardan	333	(22,773)
Aktüeryal kayıp ve kazançlardan	12,970	18,951
<b>Toplam</b>	<b>(241,344)</b>	<b>(24,877)</b>

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

31 Aralık 2021 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 756,999 TL (31 Aralık 2020: 1,263,718 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 1,746 TL (31 Aralık 2020: 7,467 TL)’dir. Diğer satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 3 TL.)

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,532	990
Bankalar	12,853	1,878
<b>Toplam</b>	<b>14,385</b>	<b>2,868</b>
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Gösterilen Finansal Varlıklar	8,247	6,596
<b>Toplam</b>	<b>22,632</b>	<b>9,464</b>



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31 Aralık 2021	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 (*)	15,231,477	-	11,559,594	46,268,755	10,470,493	1,432,528	1,827,314	9,738	86,799,899
Döviz Tevdiat Hesabı	67,643,026	-	51,026,724	149,584,017	7,492,896	5,620,206	14,354,238	-	295,721,107
Yurt İçinde Yer. K.	63,112,972	-	50,374,815	144,540,887	6,023,351	3,303,784	5,794,328	-	273,150,137
Yurt Dışında Yer.K	4,530,054	-	651,909	5,043,130	1,469,545	2,316,422	8,559,910	-	22,570,970
Resmi Kur. Mevduatı	13,816,572	-	8,028,818	8,796,107	920,075	372,760	125,928	-	32,060,260
Tic. Kur. Mevduatı	10,981,552	-	29,169,742	34,593,719	2,239,806	917,073	138,202	-	78,040,094
Diğ. Kur. Mevduatı	11,570,970	-	4,063,921	20,653,480	3,433,962	445,265	336,249	-	40,503,847
Kıymetli Maden DH	26,593,579	-	-	14,891	-	2,585,813	262,572	-	29,456,855
Bankalararası Mevduat	1,887,223	-	17,814,826	13,011,031	-	67,299	447,537	-	33,227,916
TCMB	1,625	-	-	-	-	-	-	-	1,625
Yurt İçi Bankalar	1,115,251	-	17,098,189	2,192,613	-	-	-	-	20,406,053
Yurt Dışı Bankalar	529,713	-	716,637	10,818,418	-	67,299	447,537	-	12,579,604
Katılım Bankaları	240,634	-	-	-	-	-	-	-	240,634
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>147,724,399</b>	<b>-</b>	<b>121,663,625</b>	<b>272,922,000</b>	<b>24,557,232</b>	<b>11,440,944</b>	<b>17,492,040</b>	<b>9,738</b>	<b>595,809,978</b>

(\*)Tasarruf mevduatı bakiyesi, 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan 8,958,208 TL "Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ve 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan ürün "Dövizden Dönüştürümlü Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" kapsamında açılan 1,231,731 TL bakiyelerini de içerir.

Önceki 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>81,637,642</b>	<b>-</b>	<b>90,204,465</b>	<b>218,194,250</b>	<b>8,618,761</b>	<b>6,219,227</b>	<b>12,638,613</b>	<b>8,924</b>	<b>417,521,882</b>

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	38,157,515	48,642,384	34,549,132	36,235,122
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	35,113,479	119,335,680	26,578,612	57,449,267
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>73,270,994</b>	<b>167,978,064</b>	<b>61,127,744</b>	<b>93,684,389</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	127,496	68,685
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	17,472	9,753
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri	-	-
Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

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

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,167,111	3,555	46,128	1,739
Swap İşlemleri	428,039	3,702,220	4,013,676	2,019,300
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	14,062	175,291	1,367	1,091
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,609,212</b>	<b>3,881,066</b>	<b>4,061,171</b>	<b>2,022,130</b>

##### 3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	484,900	1,791,814	162,800	1,346,184
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2,839,703	9,120,177	1,947,294	8,931,538
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	182,724	84,017,353	340,202	38,960,977
<b>Toplam</b>	<b>3,507,327</b>	<b>94,929,344</b>	<b>2,450,296</b>	<b>49,238,699</b>

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	2,953,951	4,334,216	1,893,582	3,569,660
Orta ve Uzun Vadeli (*)	553,376	90,595,128	556,714	45,669,039
<b>Toplam</b>	<b>3,507,327</b>	<b>94,929,344</b>	<b>2,450,296</b>	<b>49,238,699</b>

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

Alınan krediler sendikasyon, sekürütizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %10.10'unu (31 Aralık 2020: %7.77) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 21 Aralık 2021 tarihinde, dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullanılmak üzere, Çin Kalkınma Bankasından 3,500 Milyon CNY tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzalamıştır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### Alınan Sendikasyon Kredileri

Vade Başı	Vade (Gün)	Döviz Cinsi	Tutar (Milyon)	Faiz Oranı	Koordinatör Banka	Ajan Banka
9 Aralık 2021	367	USD	296	Libor+%2.15	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) First Abu Dhabi Bank (P.J.S.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C.)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C.)
	367	EUR	313,5	Euribor+%1.75	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) First Abu Dhabi Bank (P.J.S.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C.)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C.)
10 Mayıs 2021	367	USD	237,5	Libor+%2.50	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C.) MUFG Bank Standard Chartered Bank	Mizuho Bank
	367	EUR	691,3	Euribor+%2.25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C.) MUFG Bank Standard Chartered Bank	Mizuho Bank

##### Alınan Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (USD Milyon) <sup>(*)</sup>	Kredi Türü
13 Mayıs 2011	15 Haziran 2023	USD	346,5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
4 Mayıs 2018	15 Mart 2023	USD/EUR	380 (**)	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
5 Ekim 2018	15 Eylül 2028	USD	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
15 Ekim 2019	15 Aralık 2026	USD	417	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
22 Mart 2021	15 Mart 2027	USD	461,5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	USD	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	USD	508	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	EUR	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2026	USD	154	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	EUR	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2026	USD	115,4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1,689 milyon ABD Doları ve 337 milyon EUR eşdeğerindedir (31 Aralık 2020 itibarıyla 1,175 milyon ABD Doları ve 168 milyon EUR ).

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

5 Şubat 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 5.25, nihai getiri oranı yüzde 5.375 olan 750 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil 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.

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	6,124,552	5,180,500	870,290	49,466,408
Maliyet	5,922,474	5,180,500	869,722	49,272,954
Net Defter Değeri	6,031,337	5,301,471	871,154	50,333,665

Önceki 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

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

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

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

##### Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,436,078	60,517	1,496,595
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	527,727	10,275	538,002
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)</b>	<b>908,351</b>	<b>50,242</b>	<b>958,593</b>
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	817,913	47,750	865,663

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
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)</b>	<b>957,931</b>	<b>20,804</b>	<b>978,735</b>
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	880,554	19,267	899,821

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 92,072 TL kira ödemesi yapılmıştır (31 Aralık 2020 : 81,040 TL).

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem – 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	50,901	46,361	24,659	23,607
1-4 Yıl Arası	367,671	300,266	343,787	297,010
4 Yıldan Fazla	1,078,023	611,966	981,403	658,118
<b>Toplam</b>	<b>1,496,595</b>	<b>958,593</b>	<b>1,349,849</b>	<b>978,735</b>

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

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

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

Bulunmamaktadır.

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2021 itibarıyla 998,880 TL (31 Aralık 2020: 794,007 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 104,852 TL (31 Aralık 2020: 93,669 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>794,007</b>	<b>608,319</b>
Cari Hizmet Maliyeti	77,524	60,556
Geçmiş Hizmet Maliyeti	377	37
Faiz Maliyeti	97,427	70,181
Ödenen Tazminatlar	(40,527)	(39,516)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla	2,055	103
Oluşan Kayıp/(Kazanç)		
Aktüeryal Kazanç/(Kayıp)	65,121	93,439
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	2,896	888
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>998,880</b>	<b>794,007</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 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. Cari dönem aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri</b>		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(10,570,828)	(9,103,430)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	10,470,302	7,319,847
Genel Yönetim Giderleri	(105,708)	(91,034)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(206,234)	(1,874,618)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	7,215,596	6,577,453
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	7,009,362	4,702,835

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

İskonto Oranları	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Devre Esas Yükümlülükler	9.80%	9.80%
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	2.50%	2.50%

#### Sandık'ın, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerine göre toplam varlıklarının dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Bankalar	4,183,613	2,462,572
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faizi	518,000	1,476,099
Duran Varlıklar (*)	2,232,947	2,387,853
Diğer	281,036	250,929
<b>Toplam</b>	<b>7,215,596</b>	<b>6,577,453</b>

(\*) Duran varlıklar değeri bilanço değeri yerine, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, sahip olunan gayrimenkullerin rayiç değerleri göz önünde bulundurularak gösterilmiştir.

#### Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları	8,963	7,594

#### Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler temerrüt karşılıkları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 44,305 TL (31 Aralık 2020: 43,756 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarının 700,000 TL'si cari dönemde ve 1,072,000 TL'si geçmiş dönemlerde kayıtlara alınmış olup toplam tutar 1,772,000 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,072,000 TL).



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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi borcu 127,147 TL'dir (31 Aralık 2020: 396,020 TL).

**Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	127,147	396,020
Menkul Sermaye İradı Vergisi	372,700	283,597
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5,763	1,561
BSMV	59,585	8,002
Kambiyo Muameleleri Vergisi	359,635	201,314
Ödenecek Katma Değer Vergisi	31,105	11,758
Diğer	133,366	46,994
<b>Toplam</b>	<b>1,089,301</b>	<b>949,246</b>

**Primlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	695	538
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	642	597
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	32	23
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	3,153	1,476
İşsizlik Sigortası-İşveren	6,284	2,925
Diğer	260	-
<b>Toplam</b>	<b>11,066</b>	<b>5,559</b>

**Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 14,719 TL'dir. (31 Aralık 2020: 57,628 TL).

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 28,968,427 TL'dir (31 Aralık 2020: 19,458,798 TL).

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları</b>	<b>5,145,230</b>	<b>11,018,134</b>	<b>5,144,984</b>	<b>6,627,849</b>
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5,145,230	11,018,134	5,144,984	6,627,849
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları</b>	<b>1,259,521</b>	<b>11,545,542</b>	<b>1,256,477</b>	<b>6,429,488</b>
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,259,521	11,545,542	1,256,477	6,429,488
<b>Toplam</b>	<b>6,404,751</b>	<b>22,563,676</b>	<b>6,401,461</b>	<b>13,057,337</b>

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

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**Ödenmiş sermayenin gösterimi**

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

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

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

**Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı**

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3,905,622	10,000,000

**Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Cari dönem içinde yapılan sermaye ve sermaye payı artırımı bulunmamaktadır.

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

**Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1,720,269	-	1,075,144	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	1,263,629	440,429	150,873	868,907
Kur Farkları	8,748	-	3,339	-
<b>Toplam</b>	<b>2,992,646</b>	<b>440,429</b>	<b>1,229,356</b>	<b>868,907</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

##### 1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

###### Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	30,687,962	21,320,698
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	34,017,673	26,088,692
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	7,029,711	5,723,932
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	13,030,758	11,842,849
Diğer	5,625,932	3,860,001
<b>Toplam</b>	<b>90,392,036</b>	<b>68,836,172</b>

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

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

Nazım hesaplarda izlenen 507,691 TL (31 Aralık 2020: 473,440 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 44,305 TL (31 Aralık 2020: 43,756 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Geçici teminat mektupları	3,239,783	2,300,586
Kesin teminat mektupları	51,344,606	26,707,408
Avans teminat mektupları	14,848,052	6,997,981
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2,542,604	2,335,826
Diğer teminat mektupları	62,104,990	37,082,026
<b>Toplam</b>	<b>134,080,035</b>	<b>75,423,827</b>

##### 2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	44,781,413	23,475,004
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	8,896,727	3,761,496
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	35,884,686	19,713,508
Diğer Gayri Nakdi Krediler	148,674,513	79,001,198
<b>Toplam</b>	<b>193,455,926</b>	<b>102,476,202</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021				Önceki Dönem - 31 Aralık 2020			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
<b>Tarım</b>	<b>139,996</b>	<b>0.23</b>	<b>615,401</b>	<b>0.47</b>	<b>92,169</b>	<b>0.20</b>	<b>711,771</b>	<b>1.21</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	124,298	0.20	537,647	0.41	85,536	0.19	663,623	1.13
Ormancılık	12,157	0.02	-	-	4,980	0.01	-	-
Balıkçılık	3,541	0.01	77,754	0.06	1,653	-	48,148	0.08
<b>Sanayi</b>	<b>19,502,805</b>	<b>31.22</b>	<b>71,808,891</b>	<b>54.82</b>	<b>14,223,619</b>	<b>32.38</b>	<b>32,550,812</b>	<b>55.60</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	436,029	0.70	1,021,326	0.78	943,206	2.15	377,971	0.65
İmalat Sanayi	12,775,324	20.45	65,154,049	49.74	8,627,927	19.64	29,210,184	49.89
Elektrik, Gaz, Su	6,291,452	10.07	5,633,516	4.30	4,652,486	10.59	2,962,657	5.06
<b>İnşaat</b>	<b>14,800,027</b>	<b>23.70</b>	<b>17,549,761</b>	<b>13.40</b>	<b>9,697,538</b>	<b>22.08</b>	<b>7,984,351</b>	<b>13.64</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>26,382,572</b>	<b>42.25</b>	<b>33,902,378</b>	<b>25.88</b>	<b>18,167,717</b>	<b>41.36</b>	<b>15,093,405</b>	<b>25.78</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	11,533,354	18.48	13,427,929	10.25	7,509,189	17.10	8,560,076	14.62
Otel ve Lokanta Hizmetleri	599,846	0.96	863,562	0.66	399,272	0.91	596,204	1.02
Ulaştırma Ve Haberleşme	5,179,687	8.29	16,557,952	12.64	3,508,135	7.99	3,935,582	6.72
Mali Kuruluşlar	4,841,677	7.75	1,352,144	1.03	3,595,286	8.18	315,111	0.54
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,180,150	3.49	1,323,085	1.01	1,652,822	3.76	1,310,291	2.24
Serbest Meslek Hizmetleri	1,721,447	2.76	315,385	0.24	1,179,304	2.68	369,557	0.63
Eğitim Hizmetleri	124,387	0.20	49,930	0.04	67,596	0.15	1,012	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	202,024	0.32	12,391	0.01	256,113	0.59	5,572	0.01
<b>Diğer</b>	<b>1,632,327</b>	<b>2.60</b>	<b>7,121,768</b>	<b>5.43</b>	<b>1,747,901</b>	<b>3.98</b>	<b>2,206,919</b>	<b>3.77</b>
<b>Toplam</b>	<b>62,457,727</b>	<b>100.00</b>	<b>130,998,199</b>	<b>100.00</b>	<b>43,928,944</b>	<b>100.00</b>	<b>58,547,258</b>	<b>100.00</b>

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	59,422,198	70,763,599	1,737,613	1,649,347
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	9,575,050	-	-
Akreditifler	568,389	47,986,477	-	290,283
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	117,441	277,393	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	360,411	195,776	-	-
<b>Gayri Nakdi Krediler</b>	<b>60,472,697</b>	<b>128,798,295</b>	<b>1,737,613</b>	<b>1,939,630</b>

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

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>		
<b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>150,532,949</b>	<b>120,966,766</b>
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	14,493,825	3,073,644
Swap Para Alım Satım İşlemleri	128,757,449	116,344,721
Futures Para İşlemleri	-	382,085
Para Alım Satım Opsiyonları	7,281,675	1,166,316
<b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>127,590,653</b>	<b>79,926,312</b>
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	127,590,653	79,926,312
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>71,235,697</b>	<b>29,788,647</b>
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>349,359,299</b>	<b>230,681,725</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları	-	-
Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>349,359,299</b>	<b>230,681,725</b>

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)**

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>Swap para alım satım işlemleri:</b>						
Alım	49,837,375	4,784,639	3,402,204	-	402,000	58,426,218
Satım	45,122,140	3,714,711	3,381,030	-	-	52,217,881
<b>Vadeli döviz alım satım işlemleri:</b>						
Alım	272,988	1,995,127	4,990,116	-	-	7,258,231
Satım	272,496	1,990,262	4,972,836	-	-	7,235,594
<b>Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:</b>						
Alım	-	-	-	5,982,041	6,204,653	12,186,694
Satım	-	-	-	3,130,009	2,796,647	5,926,656
<b>Swap faiz alım satım işlemleri:</b>						
Alım	15,000	15,000	6,340,371	11,333,954	46,091,002	63,795,327
Satım	15,000	15,000	6,340,370	11,333,954	46,091,002	63,795,326
<b>Para opsiyonu alım satım işlemleri</b>						
Alım	913,138	2,042,735	648,810	-	-	3,604,683
Satım	805,646	2,179,284	692,062	-	-	3,676,992
<b>Menkul değerler alım satım işlemleri:</b>						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
<b>Future Para Alım Satım İşlemleri</b>						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alım satım işlemleri:</b>						
Alım	8,605,326	695,218	2,467,019	10,944,387	15,354,929	38,066,879
Satım	5,360,710	695,218	2,134,018	10,076,069	14,902,803	33,168,818
<b>Toplam Alım</b>	<b>59,643,827</b>	<b>9,532,719</b>	<b>17,848,520</b>	<b>28,260,382</b>	<b>68,052,584</b>	<b>183,338,032</b>
<b>Toplam Satım</b>	<b>51,575,992</b>	<b>8,594,475</b>	<b>17,520,316</b>	<b>24,540,032</b>	<b>63,790,452</b>	<b>166,021,267</b>
<b>Toplam</b>	<b>111,219,819</b>	<b>18,127,194</b>	<b>35,368,836</b>	<b>52,800,414</b>	<b>131,843,036</b>	<b>349,359,299</b>

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>Swap para alım satım işlemleri:</b>						
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
<b>Vadeli döviz alım satım işlemleri:</b>						
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
<b>Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:</b>						
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
<b>Swap faiz alım satım işlemleri:</b>						
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
<b>Opsiyon alım satım işlemleri:</b>						
Alım	442,822	93,412	38,000	-	-	574,234
Satım	461,568	97,208	33,306	-	-	592,082
<b>Menkul değerler alım satım işlemleri:</b>						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
<b>Future Para Alım Satım İşlemleri</b>						
Alım	-	-	186,250	-	-	186,250
Satım	-	-	195,835	-	-	195,835
<b>Diğer alım satım işlemleri:</b>						
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
<b>Toplam Alım</b>	<b>29,648,900</b>	<b>12,854,690</b>	<b>23,015,139</b>	<b>10,104,711</b>	<b>41,554,516</b>	<b>117,177,956</b>
<b>Toplam Satım</b>	<b>30,308,633</b>	<b>12,548,084</b>	<b>22,193,977</b>	<b>8,697,209</b>	<b>39,755,866</b>	<b>113,503,769</b>
<b>Toplam</b>	<b>59,957,533</b>	<b>25,402,774</b>	<b>45,209,116</b>	<b>18,801,920</b>	<b>81,310,382</b>	<b>230,681,725</b>



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

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

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

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

**6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler**

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilafı olduğu davalar için ayırdığı 43,729 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 43,699 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.

**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

**1. Faiz gelirleri**

**Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	13,920,417	911,092	6,204,406	678,628
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	29,481,757	8,181,771	23,717,180	5,813,174
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	662,874	-	657,031	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>44,065,048</b>	<b>9,092,863</b>	<b>30,578,617</b>	<b>6,491,802</b>

**Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	16,121	5,675	40,752	7,862
Yurt Dışı Bankalardan	-	10,415	-	29,724
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>16,121</b>	<b>16,090</b>	<b>40,752</b>	<b>37,586</b>

**Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV.	23,531	217,454	24,860	90,514
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV.	6,861,009	2,454,280	3,345,422	1,062,058
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV.	8,260,089	1,010,249	5,209,672	682,258
<b>Toplam</b>	<b>15,144,629</b>	<b>3,681,983</b>	<b>8,579,954</b>	<b>1,834,830</b>

**İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Alınan Faizler	4,332	-

**2. Faiz giderleri**

**Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>311,912</b>	<b>1,519,459</b>	<b>217,013</b>	<b>1,221,745</b>
T.C. Merkez Bankası'na	17,505	7,059	3,324	3,161
Yurt İçi Bankalara	269,767	209,949	147,200	175,010
Yurt Dışı Bankalara	24,640	1,302,451	66,489	1,043,574
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>70,446</b>	<b>-</b>	<b>69,959</b>
<b>Toplam</b>	<b>311,912</b>	<b>1,589,905</b>	<b>217,013</b>	<b>1,291,704</b>

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

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

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

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

**İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	18,641	48,691

**İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 6,256,561 TL tutarındadır. (2,730,791 TL'si Türk Parası, 3,525,770 TL'si Yabancı Para) (31 Aralık 2020: 4,601,930 TL (2,353,877 TL'si Türk Parası, 2,248,053 TL'si Yabancı Para)).

**Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>31 Aralık 2021</b>								
<b>Türk Parası:</b>								
Bankalar Mevduatı	-	371,866	756,887	-	-	-	-	1,128,753
Tasarruf Mevduatı	762	1,578,025	9,318,284	406,703	174,710	206,367	745	11,685,596
Resmi Mevduat	36,343	905,346	1,162,027	101,172	58,270	10,175	-	2,273,333
Ticari Mevduat	2,009	4,180,252	5,293,222	213,160	113,171	40,389	-	9,842,203
Diğer Mevduat	56	344,756	2,587,379	484,868	281,539	164,856	-	3,863,454
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>39,170</b>	<b>7,380,245</b>	<b>19,117,799</b>	<b>1,205,903</b>	<b>627,690</b>	<b>421,787</b>	<b>745</b>	<b>28,793,339</b>
<b>Yabancı Para:</b>								
DTH	21,574	304,807	1,460,101	88,281	69,654	109,804	-	2,054,221
Bankalar Mevduatı	4,552	50,563	102,912	-	-	-	-	158,027
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	24	-	7,364	1,034	-	8,422
<b>Toplam</b>	<b>26,126</b>	<b>355,370</b>	<b>1,563,037</b>	<b>88,281</b>	<b>77,018</b>	<b>110,838</b>	<b>-</b>	<b>2,220,670</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>65,296</b>	<b>7,735,615</b>	<b>20,680,836</b>	<b>1,294,184</b>	<b>704,708</b>	<b>532,625</b>	<b>745</b>	<b>31,014,009</b>

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>31 Aralık 2020</b>								
<b>Türk Parası:</b>								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,808</b>	<b>4,900,548</b>	<b>8,760,441</b>	<b>503,021</b>	<b>170,775</b>	<b>323,377</b>	<b>783</b>	<b>14,670,753</b>
<b>Yabancı Para:</b>								
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
<b>Toplam</b>	<b>18,400</b>	<b>261,192</b>	<b>1,322,512</b>	<b>63,707</b>	<b>26,200</b>	<b>103,763</b>	<b>-</b>	<b>1,795,774</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>30,208</b>	<b>5,161,740</b>	<b>10,082,953</b>	<b>566,728</b>	<b>196,975</b>	<b>427,140</b>	<b>783</b>	<b>16,466,527</b>

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1,253	659
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,789	801
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	20,352	16,173
<b>Toplam</b>	<b>23,394</b>	<b>17,633</b>

**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
<b>Kâr</b>	<b>87,769,285</b>	<b>57,052,753</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr	21,178,963	21,945,171
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	39,365,112	23,304,031
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	27,225,210	11,803,551
<b>Zarar</b>	<b>(92,023,400)</b>	<b>(59,389,585)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(20,429,591)	(20,334,166)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(46,311,653)	(24,856,691)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(25,282,156)	(14,198,728)
<b>Net Ticari Kâr/Zarar</b>	<b>(4,254,115)</b>	<b>(2,336,832)</b>

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıl sonu hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 5,651,017 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,684,998 TL net zarar).

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi <sup>(*)</sup>	6,829,661	4,495,139
Kazanılmış sigorta primleri (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	268,629
Haberleşme gelirleri	22,335	16,148
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	953,567	736,126
Bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirler	-	39,340
Kiralama gelirleri	108,093	99,219
Diğer faaliyet gelirleri	662,157	1,535,567
<b>Toplam</b>	<b>8,575,813</b>	<b>7,190,168</b>

<sup>(\*)</sup> 31 Aralık 2020 tarihli Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi kaleminde Bankanın kayıttan düşme politikası doğrultusunda 890,789 TL tutarında mahsuplaştırma işlemi yapılmış olup, Üçüncü Bölüm Sınıflandırma notunda da açıklamaya yer verilmiştir.

**6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri**

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>11,941,319</b>	<b>11,617,157</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2,042,036	2,728,984
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	6,344,219	4,369,396
Temerrüt (üçüncü Aşama)	3,555,064	4,518,777
<b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>9,530</b>	<b>14,739</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1	3,005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	9,529	11,734
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</b>	<b>16,899</b>	<b>7,183</b>
<b>Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>16,899</b>	<b>7,183</b>
İştirakler	16,899	7,183
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
<b>Diğer <sup>(*)</sup></b>	<b>700,000</b>	<b>266,511</b>
<b>Toplam</b>	<b>12,667,748</b>	<b>11,905,590</b>

<sup>(\*)</sup> 2021 yılında ayrılan serbest karşılık tutarı 700,000 TL (31 Aralık 2020: 220,000 TL)'dir.

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	138,008	95,741
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	4,791
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	481,757	473,160
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	47,115	37,396
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	3,207,911	2,918,913
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	92,072	81,040
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	131,627	79,918
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	291,463	175,359
<i>Diğer Giderler</i>	2,692,749	2,582,596
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,267	30,778
Diğer <sup>(*)</sup> <sup>(**)</sup>	1,720,860	1,384,335
<b>Toplam</b>	<b>5,599,918</b>	<b>4,945,114</b>

<sup>(\*)</sup> 1,720,860 TL (31 Aralık 2020: 1,384,335 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 375,840 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2020: 349,663 TL), 371,021 TL (31 Aralık 2020: 361,665 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 515,735 TL (31 Aralık 2020: 451,999 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 458,264 TL (31 Aralık 2020: 221,008 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

<sup>(\*\*)</sup> 31 Aralık 2020 tarihli Diğer kaleminde Banka'nın kayıttan düşme politikası doğrultusunda 890,789 TL tutarında mahsuplaştırma işlemi yapılmış olup, Üçüncü Bölüm Sınıflandırma notunda da açıklamaya yer verilmiştir.

**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 11 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 391,092 TL (31 Aralık 2020: 2,037,612 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplanmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) 1,941,524 TL (31 Aralık 2020: 865,218 TL) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından (2,837,582) TL (31 Aralık 2020: (404,850) TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 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 73,317,046 TL faiz gelirleri, 52,991,621 TL faiz giderleri, 4,255,818 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2020: 48,002,021 TL faiz gelirleri, 27,607,459 TL faiz giderleri, 2,984,080 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 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	169,840	69,927

##### 14. Kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

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

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

##### 15. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan aldığı hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretler KDV hariç olmak üzere aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	7,550,339	5,084,989
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	2,770,991	2,256,931
<b>Toplam</b>	<b>10,321,330</b>	<b>7,341,920</b>

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dönem başındaki değerlendirme farkları	897,478	879,787
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	299,489	23,471
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	723,661	10,279
Ertelemiş ve kurumlar vergisi etkisi	(216,847)	(16,059)
<b>Dönem sonundaki değerlendirme farkları</b>	<b>1,703,781</b>	<b>897,478</b>

İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dönem başındaki değerlendirme farkları	865,452	671,619
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	769,740	204,035
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerlendirme farkları	-	-
Ertelemiş ve kurumlar vergisi etkisi	8,030	(10,202)
<b>Dönem sonundaki değerlendirme farkları</b>	<b>1,643,222</b>	<b>865,452</b>

##### 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 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Ortaklar 67. Genel Kurul Toplantısı'nda 5,010,456 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem karının 501,046 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 4,345,995 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 163,415 TL'sinin özel fonlar olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

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

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



## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 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 (12,976,343) TL (31 Aralık 2020: (11,324,304) 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 54,426,009 TL (31 Aralık 2020: 77,814,754 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 (50,842) TL (31 Aralık 2020: (79,574) 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 2021 itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 5,935,716 TL’dir (31 Aralık 2020: 25,608 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 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
<b>Nakit</b>	<b>3,115,943</b>	<b>2,463,458</b>
Kasa	1,699,186	1,459,578
Efektif Deposu	1,416,757	1,003,880
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>52,480,104</b>	<b>28,629,003</b>
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)
<b>Toplam</b>	<b>55,596,047</b>	<b>31,092,461</b>

(\*) 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.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>Nakit</b>	<b>3,971,399</b>	<b>3,115,943</b>
Kasa	1,953,701	1,699,186
Efektif Deposu	2,017,698	1,416,757
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>95,015,922</b>	<b>52,480,104</b>
TCMB	136,196,563	88,034,872
Bankalar	21,625,296	3,092,180
Para piyasalarından alacaklar	6,917,899	206,589
Diğer (*)	4,004,583	2,056,427
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(425,803)	(73,182)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(73,299,265)	(40,835,818)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(3,351)	(964)
<b>Toplam</b>	<b>98,987,321</b>	<b>55,596,047</b>

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, diğer kaleminde bulunan 4,004,583 TL’lik tutarın, (31 Aralık 2020: 2,056,427 TL) 3,164,283 TL’si (31 Aralık 2020: 1,849,161 TL) yoldaki paralardan, 840,300 TL’si (31 Aralık 2020: 207,266 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 2021 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası’nda tutulan 57,255,114 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir. (31 Aralık 2020: 39,571,078 TL).

Grup’un toplam 16,044,151 TL (31 Aralık 2020: 1,264,740 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Grup’un kullanmış olduğu sekürütizasyon 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 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 – 31 Aralık 2021	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	33	412,813	-	32,511	63,311	64,767
Dönem Sonu Bakiyesi	50,676	78,364	-	8,344	228,644	22,489
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,332	228	-	-	5,337	43

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	117	358,819	-	29,783	334,910	57,317
Dönem Sonu Bakiyesi	33	412,813	-	32,511	63,311	64,767
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	252	-	-	19,611	43

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

Cari Dönem	Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat							
Dönem Başı Bakiyesi	1,718,208	260,823	2,237,815	298,861	117,989	89,026	
Dönem Sonu Bakiyesi	1,153,273	1,718,208	3,908,130	2,237,815	82,435	117,989	
Mevduat Faiz Gideri	18,641	48,691	548,536	99,294	1,892	8,271	

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

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

##### Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemi yapmaktadır.

##### Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup ortaklıklarının üst yönetimine 62,714 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2020: 47,299 TL).

#### 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	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı		Yasal Sermaye
Yurt İçi şube (*)	936	16,888				
Yurt Dışı temsilcilikler	-	-				
Yurt Dışı şube	1	20	ABD	5,460,786	221,100	
	1	13	Irak	1,335,545	670,000	
	1	3	Katar	4,039	-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	5	Bahreyn	63,524,595	-	

(\*) 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

2021 yılı içerisinde yurt içinde 4 (2020 yılı: yurtiçi 3) yurtdışında 1 şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda 1 şube kapatılmıştır. (2020 yılı: 10 ).

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### ALTINCI BÖLÜM

#### DİĞER AÇIKLAMALAR

##### I. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka’nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Ortaklar 67. Genel Kurul Toplantısı’nda 2020 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2020 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
<b>Banka’nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı</b>	<b>5,010,456</b>
Ertelenmiş vergi geliri	-
<b>Dağıtılabilir net dönem kârı</b>	<b>5,010,456</b>
Kanuni yedek akçeler	501,046
1. tertip kanuni yedek akçeler	250,523
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	250,523
<b>Ortaklara dağıtılabilir pay</b>	<b>4,509,410</b>
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	163,415
Olağanüstü yedek akçeler	4,345,995
<b>Ortaklara temettü</b>	<b>-</b>

2020 yılı içinde geçmiş yıllar karlarına alınan 900,871 TL’lik tutarın, 654,718 TL’si 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5/1-e maddesi kapsamında özel fona alınarak 90,087 TL’si yasal yedeklere ayrılması, aktarımdan sonra kalan 156,066 TL’lik tutarın Olağanüstü Yedeklere alınması kararlaştırılmıştır.

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

Aralık 2021*	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
Devlet Destek Notu	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
Haziran 2021*	JCR Avrasya
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BB (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	B (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası	BB
Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası	B
Uzun Vadeli Ulusal Not	AAA (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal Not	A-1 + (Durağan)
Destekleme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

(\*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Ana Ortaklık Banka, 7 Ocak 2022 ve 4 Şubat 2022 tarihleri arasında olmak üzere çeşitli vadelerde finansman bonusu ihracı gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun 9 Şubat 2022 tarih 95466 kararı ile Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, beher nominal değeri 0.01 TL olan paylardan oluşan 3,905,622,489.96 tam TL (üçmilyardokuzyüzbeşmilyonaltıyüzyirmiikiibindörtüzyüzsensendokuz Türk Lirası Doksanaltı Kuruş) olan çıkarılmış sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve bedelli şekilde toplamda 13,400,000,000.00 tam TL (onüçmilyar Türk Lirası) satış hasılatı elde edilecek şekilde, Borsa İstanbul A.Ş.’nin Toptan Alış Satış İşlemlerine ilişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar nakden artırılmasına, sermaye artırımını nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının Türkiye Varlık Fonu’na tahsisli satış yöntemi ile satılmasına karar verilmiştir.

##### IV. KURLARDA RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN VE AÇIKLANMAMASI FİNANSAL TABLO KULLANICILARININ FİNANSAL TABLOLAR ÜZERİNDE DEĞERLENDİRME YAPMASINI VE KARAR VERMESİNİ ETKİLEYECEK ÖNEMLİLİKTEKİ DEĞİŞİKLİKLERİN YABANCI PARA İŞLEMLER İLE KALEMLERE VE FİNANSAL TABLOLARA OLAN ETKİSİ İLE BANKANIN YURTDIŞINDAKİ FAALİYETLERİNE ETKİSİ

Bulunmamaktadır.

#### YEDİNCİ BÖLÜM

#### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

##### I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Grup’un kamuya açıklanacak 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14 Şubat 2022 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.