TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O'nun ("Banka") 31 Mart 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.072.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 400.000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 1.472.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O'nun 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Mart 2020 tarihleri itibarıyla "BDDK Muhasebe Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 9 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporunda yer alan konsolide olmayan finansal tabloların, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 852.000 TL'si geçmiş yıllarda ve 220.000 TL'si 2020 yılı içerisinde gider yazılan toplam 1.072.000 TL ve 8 Mayıs 2020 tarihli sınırlı denetim raporunda yer alan konsolide olmayan finansal tabloların ise tamamı geçmiş yıllarda gider yazılan toplam 852.000 TL tutarındaki serbest karşılıkları içermesi sebebiyle sırasıyla şartlı görüş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst&Young Global Limited

Damla Harman, SMMM

Sorumlu Denetçi

6 Mayıs 2021

İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

6 Mayıs 2021

Mustafa SAYDAM Yönetim Kurulu Başkanı	Serdar TUNÇBİLEK Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Dilek YÜKSEL Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Şuayyip İLBİLGİ Genel Müdür Yardımcısı	Korhan TURGUT Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan	: Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / Müdür	Ad-Soyad / Unvan	: İrem COŞKUN / Müdür Yrd.
Telefon	: 0 216 724 31 35	Telefon	: 0 216 724 31 40
Faks	: 0 216 724 49 55	Faks	: 0 216 724 49 55

BİRİNCİ BÖLÜM Sayfa:

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-2
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3-4
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	5-6
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	8-9
II.	Nazım hesaplar tablosu	10
III.	Kar veya zarar tablosu	11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Özkaynak değişim tablosu	13-14
VI.	Nakit akış tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17-18
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20-22
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	23-26
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	27
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	29-31
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	31-33
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	34
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	34
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	34
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	34
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	34
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXIV.	Diğer hususlar	35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	36-44
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	44-46
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47-49
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50-51
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	52-55
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VII.	Faaliyet bölümleri	56-57
VIII.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	58

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	59-79
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80-87
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88-90
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90-94
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95-96

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	97
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	97
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	98

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	98
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	98

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.	99-104

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA'NIN TARİHÇESİ

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("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 salahiyet 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. 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

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

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

Banka'nın 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar -31 Mart 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
Toplam	**3,905,622,490**	**3,905,622**	**100.00**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

II. 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 hisselere 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 itibari ile tamamlanarak, Banka'nın %58.51'lik hissesi Hazine'ye devredilmiş olup TC Hazine ve Maliye Bakanlığı adına Banka pay defterine kaydedilmiştir.

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 artırım işlemleri tamamlanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Mustafa SAYDAM	Başkan	26 Mart 2021	Lisans	27 yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	22 yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	30 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	32 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	11 yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
Abdülkadir AKSU	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	2 yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	2 yıl
Denetim Komitesi				
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	15 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	12 Haziran 2020	Lisans	11 yıl
Denetçi				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	36 yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	2 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Ar-Ge, Pazarlama ve Altyapı Uygulama Geliştirme Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Dijital Kanallar, İş Zekası ve Ödeme Sistemleri UG. Sistem Yönetimi Bt Sistem ve Uygulama Destek BT Planlama ve Koordinasyon Hazine Operasyonları Dış Operasyonlar Bankacılık Operasyonları Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları	13 Haziran 2006	Doktora	26 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Ödeme Sistemleri Bankacılığı Pazarlama Perakende Bankacılık Pazarlama	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 HIDIR	Baş Hukuk Müşavirliği Kredi Risk Tasfiye Hukuk İşleri	26 Aralık 2018	Lisans	17 yıl
Hazım AKYOL	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Nakit Yönetimi, Ürün Geliştirme ve Dış Ticaret Pazarlama Kobi Bankacılığı Pazarlama Kurumsal Şubeler	31 Mayıs 2019	Lisans	27 yıl
Alaattin ŞİMŞEK	Destek Hizmetleri Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama Değerlendirme ve Derecelendirme Kredi Risk Planlama ve İzleme	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	24 yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	20 yıl
Arif ÇOKÇETİN	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi Bireysel ve Kobi Kredileri Tahsis Yönetimi Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1-2 Özellikli Krediler Yönetimi	8 Temmuz 2020	Lisans	26 yıl
Kadir KARATAŞ	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim ve Akademi	18 Ağustos 2020	Lisans	24 yıl

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın Yönetim Kurulu İşlemleri Müdürlüğü ve Güvenli Bankacılık Başkanlığı Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

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.

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.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Mart 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 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %37.45 pay ile TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş 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 Banka tarafından yapılan özel durum açıklaması ile Banka'nın sermaye yapısına ilişkin getirilen değişiklikler, raporun I. Bölüm Genel Bilgiler kısmında II numaralı başlık altında detaylı olarak anlatılmıştır.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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

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

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.

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ (Devamı)

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.

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 934 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 938 şubesi (31 Aralık 2020: yurt içinde 933, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 936 şubesi) bulunmaktadır. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 16,721 kişidir (31 Aralık 2020: 16,748 kişi).

VI. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 31 Mart 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**54,933,525**	**140,458,252**	**195,391,777**	**53,167,158**	**139,285,845**	**192,453,003**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**8,580,780**	**76,746,831**	**85,327,611**	**14,847,059**	**81,111,670**	**95,958,729**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	7,465,730	61,134,575	68,600,305	14,662,009	78,526,777	93,188,786
1.1.2	Bankalar	V-I-3	1,120,367	15,612,256	16,732,623	26	2,584,893	2,584,919
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	187,753	-	187,753
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-16	5,317	-	5,317	2,729	-	2,729
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**212,080**	**8,608,641**	**8,820,721**	**169,893**	**7,161,038**	**7,330,931**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	8,436,228	8,436,228	-	7,000,000	7,000,000
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		169,483	172,413	341,896	169,482	161,038	330,520
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		42,597	-	42,597	411	-	411
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**34,193,118**	**53,545,583**	**87,738,701**	**31,011,998**	**49,420,202**	**80,432,200**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		33,605,640	53,541,127	87,146,767	30,422,704	49,416,174	79,838,878
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	4,456	4,456	-	4,028	4,028
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		587,478	-	587,478	589,294	-	589,294
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**11,947,547**	**1,557,197**	**13,504,744**	**7,138,208**	**1,592,935**	**8,731,143**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		11,947,547	1,557,197	13,504,744	7,138,208	1,592,935	8,731,143
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**350,931,142**	**151,616,207**	**502,547,349**	**340,947,234**	**135,693,100**	**476,640,334**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**328,413,497**	**136,856,497**	**465,269,994**	**318,277,715**	**121,209,701**	**439,487,416**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-10	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**V-I-6**	**43,907,349**	**14,809,725**	**58,717,074**	**44,218,605**	**14,528,647**	**58,747,252**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		43,848,399	14,603,703	58,452,102	44,159,655	14,342,399	58,502,054
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		58,950	206,022	264,972	58,950	186,248	245,198
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**21,389,704**	**50,015**	**21,439,719**	**21,549,086**	**45,248**	**21,594,334**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**1,190,445**	**-**	**1,190,445**	**1,256,254**	**-**	**1,256,254**
3.1	Satış Amaçlı		1,190,445	-	1,190,445	1,256,254	-	1,256,254
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**5,984,379**	**989,599**	**6,973,978**	**4,110,226**	**935,314**	**5,045,540**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**1,294,011**	**-**	**1,294,011**	**1,394,406**	**-**	**1,394,406**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		1,294,011	-	1,294,011	1,394,406	-	1,394,406
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**4,690,368**	**989,599**	**5,679,967**	**2,715,820**	**935,314**	**3,651,134**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,312,096	989,599	5,301,695	2,337,548	935,314	3,272,862
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		378,272	-	378,272	378,272	-	378,272
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**5,155,164**	**14,435**	**5,169,599**	**4,812,482**	**13,120**	**4,825,602**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**249,201**	**-**	**249,201**	**255,263**	**-**	**255,263**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		249,201	-	249,201	255,263	-	255,263
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**160,149**	**-**	**160,149**	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-13**	**1,036,721**	**-**	**1,036,721**	**1,125,282**	**-**	**1,125,282**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**V-I-15**	**5,472,806**	**2,537,110**	**8,009,916**	**6,740,911**	**10,554,929**	**17,295,840**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**425,113,532**	**295,615,603**	**720,729,135**	**412,414,810**	**286,482,308**	**698,897,118**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 31 Mart 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**216,308,994**	**214,010,808**	**430,319,802**	**215,145,544**	**198,897,999**	**414,043,543**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**784,042**	**56,307,726**	**57,091,768**	**796,230**	**46,190,568**	**46,986,798**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**65,921,394**	**21,667,728**	**87,589,122**	**79,728,673**	**19,322,791**	**99,051,464**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**10,964,333**	**36,975,012**	**47,939,345**	**10,451,852**	**35,061,115**	**45,512,967**
4.1	Bonolar		5,618,694	825,659	6,444,353	5,150,249	2,188,163	7,338,412
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		5,345,639	36,149,353	41,494,992	5,301,603	32,872,952	38,174,555
V.	**FONLAR**		**3,047**	**-**	**3,047**	**3,053**	**-**	**3,053**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3,047	-	3,047	3,053	-	3,053
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-2**	**3,482,415**	**2,555,701**	**6,038,116**	**4,063,184**	**2,022,130**	**6,085,314**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3,482,415	2,555,701	6,038,116	4,063,184	2,022,130	6,085,314
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-5**	**984,656**	**-**	**984,656**	**974,793**	**-**	**974,793**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**3,013,112**	**11,220**	**3,024,332**	**2,960,665**	**11,742**	**2,972,407**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,244,571	-	1,244,571	1,540,264	-	1,540,264
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,768,541	11,220	1,779,761	1,420,401	11,742	1,432,143
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**693,587**	**4,145**	**697,732**	**898,173**	**4,329**	**902,502**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-10**	**6,250,148**	**14,320,099**	**20,570,247**	**6,401,461**	**13,057,337**	**19,458,798**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6,250,148	14,320,099	20,570,247	6,401,461	13,057,337	19,458,798
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**13,860,854**	**4,622,475**	**18,483,329**	**12,681,408**	**3,739,413**	**16,420,821**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	**V-II-11**	**47,649,960**	**337,679**	**47,987,639**	**45,541,699**	**942,959**	**46,484,658**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	3,905,622	-	3,905,622	3,905,622	-	3,905,622
16.2	Sermaye Yedekleri		6,552,489	261,325	6,813,814	6,552,489	246,990	6,799,479
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		6,303,277	-	6,303,277	6,303,277	-	6,303,277
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		249,212	261,325	510,537	249,212	246,990	496,202
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4,968,782	(4,302)	4,964,480	3,188,339	(4,066)	3,184,273
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(193,104)	80,656	(112,448)	229,202	700,035	929,237
16.5	Kâr Yedekleri		31,666,047	-	31,666,047	25,754,720	-	25,754,720
16.5.1	Yasal Yedekler		3,333,514	-	3,333,514	2,742,381	-	2,742,381
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		25,712,274	-	25,712,274	21,210,213	-	21,210,213
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		2,620,259	-	2,620,259	1,802,126	-	1,802,126
16.6	Kâr veya Zarar		750,124	-	750,124	5,911,327	-	5,911,327
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	900,871	-	900,871
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		750,124	-	750,124	5,010,456	-	5,010,456
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**369,916,542**	**350,812,593**	**720,729,135**	**379,646,735**	**319,250,383**	**698,897,118**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 31 Mart 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**188,952,419**	**329,074,479**	**518,026,898**	**167,330,382**	**277,152,578**	**444,482,960**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**45,420,616**	**70,411,160**	**115,831,776**	**43,404,211**	**57,831,826**	**101,236,037**
1.1.	**Teminat Mektupları**	**V-III-1**	**45,051,532**	**37,871,907**	**82,923,439**	**43,145,971**	**31,937,954**	**75,083,925**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,768,044	11,458,612	14,226,656	2,594,448	10,005,488	12,599,936
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,386,972	-	2,386,972	2,335,826	-	2,335,826
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		39,896,516	26,413,295	66,309,811	38,215,697	21,932,466	60,148,163
1.2.	**Banka Kredileri**		**4,258**	**8,131,553**	**8,135,811**	**4,258**	**5,111,534**	**5,115,792**
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	1,307,516	1,307,516	-	289,665	289,665
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	4,258	6,824,037	6,828,295	4,258	4,821,869	4,826,127
1.3.	**Akreditifler**	**V-III-4**	**364,826**	**24,279,957**	**24,644,783**	**253,982**	**20,667,442**	**20,921,424**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		364,826	24,279,957	24,644,783	253,982	20,667,442	20,921,424
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Garanti Verilen Prefinansmanlar**		**-**	**6,553**	**6,553**	**-**	**5,925**	**5,925**
1.5.	**Cirolar**		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	**Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden**		-	-	-	-	-	-
1.7.	**Faktoring Garantilerinden**		-	-	-	-	-	-
1.8.	**Diğer Garantilerimizden**		**-**	**121,190**	**121,190**	**-**	**106,963**	**106,963**
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		-	-	-	-	**2,008**	**2,008**
II.	**TAAHHÜTLER**		**70,532,683**	**40,380,036**	**110,912,719**	**71,111,618**	**42,045,023**	**113,156,641**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**	**V-III-1**	**61,262,127**	**3,513,960**	**64,776,087**	**61,363,734**	**6,147,096**	**67,510,830**
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	1,756,943	3,513,960	5,270,903	5,695,753	6,147,096	11,842,849
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		3,150	-	3,150	3,150	-	3,150
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	26,699,600	-	26,699,600	26,086,273	-	26,086,273
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	6,242,036	-	6,242,036	5,723,932	-	5,723,932
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	24,030,174	-	24,030,174	21,320,698	-	21,320,698
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		631,220	-	631,220	597,623	-	597,623
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,899,004	-	1,899,004	1,936,305	-	1,936,305
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		**9,270,556**	**36,866,076**	**46,136,632**	**9,747,884**	**35,897,927**	**45,645,811**
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		9,270,556	36,866,076	46,136,632	9,747,884	35,897,927	45,645,811
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**72,999,120**	**218,283,283**	**291,282,403**	**52,814,553**	**177,275,729**	**230,090,282**
3.1	**Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar**		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**		**72,999,120**	**218,283,283**	**291,282,403**	**52,814,553**	**177,275,729**	**230,090,282**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,221,102	4,444,081	8,665,183	1,523,642	1,550,002	3,073,644
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,218,023	2,119,184	4,337,207	864,639	681,888	1,546,527
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,003,079	2,324,897	4,327,976	659,003	868,114	1,527,117
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		55,994,158	168,766,005	224,760,163	42,437,528	153,242,062	195,679,590
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,806,399	67,315,493	69,121,892	1,681,464	55,734,413	57,415,877
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		51,387,759	15,886,022	67,273,781	37,636,064	20,701,337	58,337,401
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,400,000	42,782,245	44,182,245	1,560,000	38,403,156	39,963,156
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,400,000	42,782,245	44,182,245	1,560,000	38,403,156	39,963,156
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4,177,621	5,165,825	9,343,446	247,144	919,172	1,166,316
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1,997,286	2,625,457	4,622,743	143,814	430,420	574,234
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2,180,335	2,540,368	4,720,703	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	206,000	401,835	195,835	186,250	382,085
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	206,000	206,000	-	186,250	186,250
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		195,835	-	195,835	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	39,701,372	48,111,776	8,410,404	21,378,243	29,788,647
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**4,783,993,516**	**4,370,054,442**	**9,154,047,958**	**3,965,223,799**	**3,674,944,874**	**7,640,168,673**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**63,431,528**	**22,257,864**	**85,689,392**	**60,514,803**	**19,202,256**	**79,717,059**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		48,344,151	9,521,588	57,865,739	46,735,132	8,853,001	55,588,133
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		12,280,300	1,915,164	14,195,464	10,884,832	1,621,141	12,505,973
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,415,804	711,573	2,127,377	1,449,460	425,459	1,874,919
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	330	2,482	2,152	298	2,450
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		309	2,148,229	2,148,538	309	2,049,708	2,050,017
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1,388,812	7,960,980	9,349,792	1,442,918	6,252,649	7,695,567
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**787,414,273**	**300,553,805**	**1,087,968,078**	**775,302,799**	**312,599,654**	**1,087,902,453**
5.1.	Menkul Kıymetler		212,160	160,208	372,368	321,148	200,660	521,808
5.2.	Teminat Senetleri		1,176,879	5,543,244	6,720,123	1,153,894	4,085,645	5,239,539
5.3.	Emtia		116,576,175	3,762,741	120,338,916	111,710,308	3,495,630	115,205,938
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		533,773,186	250,163,071	783,936,257	529,461,764	262,692,582	792,154,346
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		135,155,558	40,784,883	175,940,441	132,138,333	41,983,730	174,122,063
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		520,315	139,658	659,973	517,352	141,407	658,759
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3,933,147,715**	**4,047,242,773**	**7,980,390,488**	**3,129,406,197**	**3,343,142,964**	**6,472,549,161**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4,972,945,935**	**4,699,128,921**	**9,672,074,856**	**4,132,554,181**	**3,952,097,452**	**8,084,651,633**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2021- 31 Mart 2021	Önceki Dönem 1 Ocak 2020- 31 Mart 2020
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**14,435,815**	**10,231,814**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	11,189,155	8,290,255
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		138,136	17,256
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	5,637	27,300
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,719	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	3,097,286	1,894,251
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		**24,765**	**12,849**
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,529,689	737,453
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,542,832	1,143,949
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3,882	2,752
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-2	**11,755,491**	**5,323,417**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	7,340,961	3,002,893
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	278,768	367,980
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,722,713	715,310
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	1,322,106	1,134,755
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		31,644	39,134
2.6	Diğer Faiz Giderleri		59,299	63,345
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2,680,324**	**4,908,397**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**874,355**	**1,021,291**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,141,867	1,239,894
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		219,104	180,877
4.1.2	Diğer		922,763	1,059,017
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		267,512	218,603
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		64	209
4.2.2	Diğer		267,448	218,394
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**15,764**	**151,402**
VI	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**(505,334)**	**(641,828)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	398,765	149,196
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(1,036,208)	(260,823)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	132,109	(530,201)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**3,512,861**	**2,545,911**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**6,577,970**	**7,985,173**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**3,024,128**	**3,086,386**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**401,934**	**32,014**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**936,967**	**779,961**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**1,212,528**	**1,958,991**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1,002,413**	**2,127,821**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	V-IV-7	**1,002,413**	**2,127,821**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-8**	**(252,289)**	**(411,651)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	-	(82,162)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-10	(1,362,617)	(440,840)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-10	1,110,328	111,351
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	V-IV-9	**750,124**	**1,716,170**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-11**	**750,124**	**1,716,170**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	I-XXIV	0.1921	0.6865

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 Mart 2021	Önceki Dönem 1 Ocak 2020- 31 Mart 2020
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**750,124**	**1,716,170**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**738,522**	**(1,247,393)**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**1,780,207**	**(580,235)**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1,873,916	(532,080)
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(93,709)	(48,155)
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(1,041,685)**	**(667,158)**
2.1.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1,302,373)	(834,848)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
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	260,688	167,690
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1,488,646**	**468,777**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem 31 Mart 2021														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**3,905,622**	**6,303,277**	**-**	**496,202**	**848,320**	**(180,215)**	**2,516,168**	**80,727**	**848,510**	**-**	**25,754,720**	**5,911,327**	**-**	**46,484,658**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**3,905,622**	**6,303,277**	**-**	**496,202**	**848,320**	**(180,215)**	**2,516,168**	**80,727**	**848,510**	**-**	**25,754,720**	**5,911,327**	**-**	**46,484,658**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	1,780,207	-	(1,041,685)	-	-	-	750,124	1,488,646
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	14,335	-	-	-	-	-	-	818,133	(818,133)	-	14,335
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,093,194**	**(5,093,194)**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,093,194	(5,093,194)	-	-
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**3,905,622**	**6,303,277**	**-**	**510,537**	**848,320**	**(180,215)**	**4,296,375**	**80,727**	**(193,175)**	**-**	**31,666,047**	**-**	**750,124**	**47,987,639**

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 31 Mart 2020														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2,500,000**	**723,918**	**-**	**389,695**	**653,324**	**(106,165)**	**2,240,754**	**80,727**	**789,300**	**-**	**22,952,429**	**2,802,291**	**-**	**33,026,273**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2,500,000**	**723,918**	**-**	**389,695**	**653,324**	**(106,165)**	**2,240,754**	**80,727**	**789,300**	**-**	**22,952,429**	**2,802,291**	**-**	**33,026,273**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	(580,235)	-	(667,158)	-	-	-	1,716,170	468,777
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	(29,323)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,323)
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**2,500,000**	**723,918**	**-**	**360,372**	**653,324**	**(106,165)**	**1,660,519**	**80,727**	**122,142**	**-**	**22,952,429**	**2,802,291**	**1,716,170**	**33,465,727**

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Mart 2021	Önceki Dönem 31 Mart 2020
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1,562,379**	**3,596,758**
1.1.1	Alınan Faizler		14,047,260	8,773,964
1.1.2	Ödenen Faizler		(11,597,962)	(5,352,571)
1.1.3	Alınan Temettüler		15,764	151,402
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,170,614	1,469,013
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		47,919	70,943
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,219,397	781,810
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(991,891)	(827,876)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(599,495)	(644,517)
1.1.9	Diğer		(1,749,227)	(825,410)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(13,636,134)**	**(4,597,151)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1,478,414)	(4,229,408)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(5,447,654)	(200,579)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(34,288,531)	(36,020,055)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		11,070,890	(1,333,076)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		147,888	1,141,992
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		15,706,288	16,336,778
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		10,089,148	1,701,237
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(9,435,749)	18,005,960
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(12,073,755)**	**(1,000,393)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(7,477,969)**	**(11,232,006)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(104,200)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	350
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(792,885)	(32,131)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		654,569	13,859
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(12,263,976)	(15,659,534)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3,435,649	2,595,228
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(161,933)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,492,981	2,120,948
2.9	Diğer		(4,307)	(4,593)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**2,860,952**	**5,979,953**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		6,872,143	15,031,953
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3,919,851)	(8,956,338)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(91,340)	(95,662)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**615,437**	**270,473**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(16,075,335)**	**(5,981,973)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**55,051,595**	**29,765,174**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**38,976,260**	**23,783,201**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide olmayan 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan 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. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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 olup, salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla da çeşitli düzenlemeler yapılmaktadır. Banka, 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolara yansıttığı Covid-19'un etkilerini ilerleyen bölümlerde açıklamıştır.

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

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

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

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

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde 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. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. 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 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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 gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka'nın 4 Mayıs 2016 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 500 milyon Avro ve itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan menkul kıymetlerinin 76.8 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunan kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 31 Mart 2021 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 40,186 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

31 Mart 2021 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, riskten korunma konusu kalemde 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar ve iştirakler, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" standartı uyarınca, TFRS 9 "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde gerçeğe uygun değerleri muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, 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.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, 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, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir.

Değerlendirmeyi yaparken 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 sınıflandırmıştır.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Ayrıca 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 değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Türev Finansal Varlıklar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın 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.

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 Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

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

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

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

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

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

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

Kurumsal ve Bireysel portföyler için, ayrı THK hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Sürükleme 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.

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:

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

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

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

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

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. Beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamasında kullanılan senaryo ağırlıkları 2020 yılı içerisinde yeniden ele alınmış ve Covid-19 etkilerini yansıtabilmesi amacıyla olumsuz senaryo ağırlığı arttırılmış olup makroekonomik tahminlerde düzenlemeler yapılmıştır. 2021 yılında da aynı yaklaşım devam ettirilmiştir. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler 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 Mart 2021 finansal tablolarına yansıtılmıştır.

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

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

Kredi Aşamaları

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir. 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aşama 2:

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

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. 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.

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.

Banka, COVID-19 için alınan önlemler kapsamında BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü maddesi kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına başlamıştır. İlgili husus BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. Bu bağlamda, Banka tarafından 90 güne kadar tahsil edilmeyen alacaklar Birinci Grupta sınıflandırılabilmektedir. Banka, kredilerin sınıflandırılmasında COVID-19 salgını nedeniyle borçlunun yaşadığı geçici bir likidite sıkıntısından kaynaklanıp kaynaklanmadığını da göz önünde bulundurmaktadır. Banka, bu krediler için kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Tanımı

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 bulunduğunun 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.

Banka, COVID- 19 sebebiyle BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı kararına istinaden Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına başlamıştır. Banka, kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmektedir. İlgili husus BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. Bu bağlamda, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacaklar İkinci Grupta sınıflandırılabilmektedir. Banka, bu krediler için kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmektedir. Müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmeyen ve 90 gün üzeri gecikmesi olan krediler için Banka uzman görüşüne dayalı olarak beklenen kredi zararı hesaplamalarına dahil edilemeyen bilgi ve unsurları belirleyerek karşılık tutarına yansıtır.

Kayıttan Düşme Politikası

27 Kasım 2019 tarih,30961 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için 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 kayıttan düşme işlemi bulunmamakta olup önceki dönemde %100 karşılık ayrılmış olan 890,789 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır.

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. Bankamızda 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") Banka portföyünde tutuluş 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 değerlenmektedir. 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, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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.

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın 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 Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka 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 Mart 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan 7,639 TL (tam TL) (31 Aralık 2020: 7,117 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka 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, Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2020 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Mart 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. 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 (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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'inci 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.

Yurtdışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn

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

Erbil

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

New York

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

Katar

Banka'nın Katar'da faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından dolayı vergilendirilmemektedir. Kurum kazancı olması durumunda Türkiye'de vergilendirilecektir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

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

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

31 Mart 2021 dönemi için %20 oranında hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

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

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, 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.

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 artırım işlemleri tamamlanmış olup, 5,579,359 TL'lik tutar hisse senedi ihraç primi olarak kaydedilmiştir.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde VII nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXIV. DİĞER HUSUSLAR

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın 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 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.1921 tam TL'dir (31 Mart 2020: 0.6865 tam TL).

İlişkili taraflar

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

Sınıflandırmalar

Daha önceki dönemlerde bilançoda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kalemi altında izlenen "İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları", "Diğer Kâr Yedekleri" kalemi altında sınıflandırılmış olup, 31 Mart 2021 tarihli finansal tabloların karşılaştırmalı önceki dönemleri de cari dönem ile uyumlu gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bunlara ilave olarak dikkate alınan son düzenleme değişiklikleri şu şekildedir:

BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

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

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 67,802,916 TL (31 Aralık 2020: 65,379,700 TL) sermaye yeterliliği standart oranı %15.50 (31 Aralık 2020: %16.44)'dir.

Cari Dönem - 31 Mart 2021	**Tutar**	**1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar***
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,905,622	
Hisse senedi ihraç primleri	6,303,277	
Yedek akçeler	31,666,047	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,467,480	
Kâr	750,124	
Net Dönem Kârı	750,124	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	510,537	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**48,603,087**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	468,929	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	191,481	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	246,113	249,201
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**906,523**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**47,696,564**	
İLAVE ANA SERMAYE	**11,768,665**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11,768,665	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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 (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem - 31 Mart 2021	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermayaden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**11,768,665**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**59,465,229**	-
KATKI SERMAYE		-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,288,346	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	162,881	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5,060,504	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8,348,850**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**8,348,850**	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**67,814,079**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	11,163	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		-
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	67,802,916	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	437,464,289	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	10.90	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.59	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.50	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.506	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.006	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(**)	0.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.40	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	8,278,754	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5,060,504	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,905,622	
Hisse senedi ihraç primleri	6,303,277	
Yedek akçeler	25,754,720	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,333,606	
Kâr	5,911,327	
Net Dönem Kârı	5,010,456	
Geçmiş Yıllar Kârı	900,871	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	496,202	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**46,704,754**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	184,281	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	186,177	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	251,975	255,263
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**622,433**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**46,082,321**	
İLAVE ANA SERMAYE	**11,397,014**	
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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 (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermayaden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**11,397,014**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**57,479,335**	-
KATKI SERMAYE		-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,271,420	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	325,763	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,640,057	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**7,911,477**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**7,911,477**	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**65,390,812**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	11,112	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	65,379,700	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	397,695,782	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.59	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.45	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.44	-
TAMPONLAR		-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.507	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.007	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	0.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.09	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	8,630,600	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,640,057	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Mart 2021

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	163	1,875	525	4,994	6,775	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	5,137	1,875	525	4,994	6,775	725
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Cari Dönem - 31 Mart 2021

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020						
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	325	1,696	525	4,994	6,403	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4,644	1,696	525	4,994	6,403	725
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31 Mart 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Bilanço özkaynaklar değeri	47,987,639	46,484,658
Menkul Değer Değerleme Farkları (**)	146,519	35,815
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(191,481)	(186,177)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(246,113)	(251,975)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı) (*)	5,060,504	4,640,057
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	15,057,011	14,668,434
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(11,163)	(11,112)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**67,802,916**	**65,379,700**

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

(**) BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, 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 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

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.

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

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**8.2400**	**9.6787**
Bilanço tarihinden önceki:		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.3264	9.7638
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.1833	9.6378
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.0128	9.4452
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.9460	9.3766
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.9239	9.3670
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	7.5490	9.0236

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2021	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	28,417,526	26,117,677	6,599,372	61,134,575
Bankalar	4,992,156	10,184,290	435,810	15,612,256
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	172,413	8,436,228[6]	8,608,641
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,963,947	41,581,636	-	53,545,583
Verilen Krediler [1]	69,887,423	67,239,063	229,087	137,355,573
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	989,599	-	-	989,599
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7,740,376	7,069,349	-	14,809,725
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	14,435	-	14,435
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [2]	1,855,262	1,847,015	1,238	3,703,515
Toplam Varlıklar	**125,846,289**	**154,225,878**	**15,701,735**	**295,773,902**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	4,946,733	13,499,742	491,452	18,937,927
Diğer Mevduat	69,439,126	105,210,207	20,423,548	195,072,881
Para Piyasalarına Borçlar	12,340,621	9,327,107	-	21,667,728
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25,632,504	30,501,860	173,362	56,307,726
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	12,040,245	38,569,311	685,555	51,295,111
Muhtelif Borçlar	2,470,933	559,643	211	3,030,787
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [2]	494,914	3,170,568	46,612	3,712,094
Toplam Yükümlülükler	**127,365,076**	**200,838,438**	**21,820,740**	**350,024,254**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1,518,787)**	**(46,612,560)**	**(6,119,005)**	**(54,250,352)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2,735,978**	**46,240,189**	**6,112,079**	**55,088,246**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	11,579,142	58,847,354	7,663,170	78,089,666
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	8,843,164	12,607,165	1,551,091	23,001,420
Gayri Nakdi Krediler [5]	30,703,028	38,366,676	1,341,456	70,411,160
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	128,179,022	141,908,756	16,733,336	286,821,114
Toplam Yükümlülükler	116,078,586	179,476,331	22,504,078	318,058,995
Net Bilanço Pozisyonu	12,100,436	(37,567,575)	(5,770,742)	(31,237,881)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11,053,505)	37,693,779	5,788,929	32,429,203
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	10,386,343	42,845,166	6,909,282	60,140,791
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	21,439,848	5,151,387	1,120,353	27,711,588
Gayri Nakdi Krediler [5]	25,777,368	30,882,807	1,171,651	57,831,826

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 499,076 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 538,028 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeeskontları 159,833 TL (31 Aralık 2020: 43,849 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 195,614 TL (31 Aralık 2020: 168,636 TL), 1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (14,670) TL (31 Aralık 2020: (13,263) TL), diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 214,559 TL (31 Aralık 2020: 28,593 TL), Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları 6,130 TL (31 Aralık 2020: 5,542 TL), kazanılmamış gelirler 229,971 TL (31 Aralık 2020: 214,294 TL) ve özkaynaklar 337,679 TL (31 Aralık 2020: 942,959 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

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

(4) 1,568,477 TL (31 Aralık 2020: 468,092 TL) tutarındaki aktif değer alım ve 1,945,483 TL (31 Aralık 2020: 5,679,004 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.

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

(6) Diğer YP'de yer alan 8,436,228 TL'lik tutarı altına dayalı tahviller oluşturmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Mart 2021 ve 31 Mart 2020 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem- 31 Mart 2021		Önceki Dönem- 31 Mart 2020	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(38,681)	(38,681)	(754,310)	(754,310)
Avro	121,719	22,759	74,373	15,995
Diğer para birimleri	(693)	(693)	2,836	2,836
Toplam, net(**)	**82,345**	**(16,615)**	**(677,101)**	**(735,479)**

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

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Mart 2021 ve 31 Mart 2020 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem- 31 Mart 2020	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	38,681	38,681	754,310	754,310
Avro	(121,719)	(22,759)	(74,373)	(15,995)
Diğer para birimleri	693	693	(2,836)	(2,836)
Toplam, net(**)	**(82,345)**	**16,615**	**677,101**	**735,479**

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 Mart 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	4,315,052	-	-	-	-	64,285,253	68,600,305
Bankalar	-	892,542	-	77,434	-	15,762,647	16,732,623
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	269,345	367,942	3,403,843	4,395,098	-	384,493	8,820,721
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	20,845,822	6,900,987	9,042,113	48,171,749	2,773,574	4,456	87,738,701
Verilen Krediler (*)	151,374,948	76,574,422	100,898,711	70,754,103	48,693,432	16,974,378	465,269,994
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	34,862,687	345,613	1,512,419	16,359,752	5,636,603	-	58,717,074
Diğer Varlıklar (**)	3,511,240	8,065,685	774,374	259,932	1,984,029	254,457	14,849,717
Toplam Varlıklar	**215,179,094**	**93,147,191**	**115,631,460**	**140,018,068**	**59,087,638**	**97,665,684**	**720,729,135**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	16,843,209	4,734,936	314,734	-	-	1,264,775	23,157,654
Diğer Mevduat	237,131,708	62,409,930	23,377,314	446,376	283	83,796,537	407,162,148
Para Piyasalarına Borçlar	72,018,734	2,176,511	3,136,415	10,257,462	-	-	87,589,122
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13,308,328	13,308,328
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	2,174,979	7,643,440	9,745,202	43,780,869	5,165,102	-	68,509,592
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,321,164	35,882,810	8,695,074	4,061,976	4,291,763	1,838,981	57,091,768
Diğer Yükümlülükler (****)	835,885	4,935,257	349,030	141,814	2,122,240	55,526,297	63,910,523
Toplam Yükümlülükler	**331,325,679**	**117,782,884**	**45,617,769**	**58,688,497**	**11,579,388**	**155,734,918**	**720,729,135**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	70,013,691	81,329,571	47,508,250	-	198,851,512
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(116,146,585)	(24,635,693)	-	-	-	(58,069,234)	(198,851,512)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,677,842	8,560,465	-	-	-	-	13,238,307
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,517,877)	(948,850)	(1,276,883)	-	(3,743,610)
Toplam Pozisyon	**(111,468,743)**	**(16,075,228)**	**68,495,814**	**80,380,721**	**46,231,367**	**(58,069,234)**	**9,494,697**

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(**) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(****) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	12,125,735	-	-	-	-	81,063,051	93,188,786
Bankalar	-	864,828	-	73,185	-	1,646,906	2,584,919
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	2,989,523	1,929,602	2,080,875	-	330,931	7,330,931
Para Piyasalarından Alacaklar	187,753	-	-	-	-	-	187,753
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	13,994,500	3,359,614	16,444,406	39,628,459	7,001,193	4,028	80,432,200
Verilen Krediler (*)	144,317,421	70,789,988	88,535,065	70,331,545	48,069,140	17,444,257	439,487,416
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	33,331,650	1,398,703	2,352,692	16,327,735	5,336,472	-	58,747,252
Diğer Varlıklar (**)	1,118,946	3,154,273	3,377,619	199,622	1,935,742	7,151,659	16,937,861
Toplam Varlıklar	**205,076,005**	**82,556,929**	**112,639,384**	**128,641,421**	**62,342,547**	**107,640,832**	**698,897,118**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	16,980,113	4,416,355	-	-	-	1,604,981	23,001,449
Diğer Mevduat	226,976,870	69,654,439	15,318,685	160,575	184	78,931,341	391,042,094
Para Piyasalarına Borçlar	84,509,632	3,202,765	4,873,145	6,465,922	-	-	99,051,464
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11,565,365	11,565,365
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	2,171,827	4,384,022	12,918,347	36,496,832	9,000,737	-	64,971,765
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,395,785	30,104,302	9,192,967	4,198,275	457,530	1,637,939	46,986,798
Diğer Yükümlülükler (****)	1,154,376	2,248,016	3,144,167	115,335	1,813,217	53,803,072	62,278,183
Toplam Yükümlülükler	**333,188,603**	**114,009,899**	**45,447,311**	**47,436,939**	**11,271,668**	**147,542,698**	**698,897,118**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	67,192,073	81,204,482	51,070,879	-	199,467,434
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(128,112,598)	(31,452,970)	-	-	-	(39,901,866)	(199,467,434)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,114,500	8,115,216	-	-	-	-	11,229,716
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2,342,817)	(815,150)	(1,813,464)	-	(4,971,431)
Toplam Pozisyon	**(124,998,098)**	**(23,337,754)**	**64,849,256**	**80,389,332**	**49,257,415**	**(39,901,866)**	**6,258,285**

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(**) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(****) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(*) :

Cari Dönem - 31 Mart 2021	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	13.50
Bankalar	0.03	0.04	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.14	3.52	-	12.22
Verilen Krediler	4.95	5.98	-	14.46
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.60	6.31	-	9.02
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.59	1.53	-	18.83
Diğer Mevduat	0.84	1.70	-	15.64
Para Piyasalarına Borçlar	1.71	1.86	-	18.98
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.04	6.06	-	15.01
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.77	2.53	-	11.77

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	0.08	0.11	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.43	3.61	-	12.38
Verilen Krediler	5.04	6.16	-	13.07
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.60	6.27	-	10.57
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.08	1.89	-	19.64
Diğer Mevduat	1.54	2.75	-	14.76
Para Piyasalarına Borçlar	1.73	1.86	-	17.08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.04	6.07	-	14.28
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.73	2.50	-	10.68

(*) Tablodaki oranlar sadece faiz oranına sahip finansal araçların oranları üzerinden hesaplanmaktadır.
(**) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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 değerleme 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 Mart 2021		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**3,594,179**	**3,594,179**	**3,594,179**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	3,594,179	3,594,179	3,594,179
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	**3,726,151**	**3,726,151**	**-**

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**1,720,028**	**1,720,028**	**1,720,028**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	1,720,028	1,720,028	1,720,028
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	**3,660,060**	**3,660,060**	**-**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Portföy Cari Dönem - 31 Mart 2021	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	2,732,728	2,732,728
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1,644,374	1,644,374	-	-
4. Toplam	**-**	**1,644,374**	**1,644,374**	**2,732,728**	**2,732,728**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	952,286	952,286
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1,644,609	1,644,609	-	-
4. Toplam	**-**	**1,644,609**	**1,644,609**	**952,286**	**952,286**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 31 Mart 2021	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	3,594,179	3,594,179	287,534
3. Diğer Hisse Senetleri	3,726,151	3,594,757	287,581
4. Toplam	**7,320,330**	**7,188,936**	**575,115**

(*) 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.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	1,720,028	1,720,028	137,602
3. Diğer Hisse Senetleri	3,660,060	3,536,902	282,952
4. Toplam	**5,380,088**	**5,256,930**	**420,554**

(*) 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Banka'nın 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 getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. 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.

Banka likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Banka'nın risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Banka, 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. Banka likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Banka 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.

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

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

Banka, likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite rasyoları, likidite boşluk analizleri, senaryo analizleri ve stres testlerinden faydalanmaktadır. Likidite boşluk analizi ve likidite stres senaryolarında, 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.

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'nın likidite riski yönetiminin önemli bir parçası olan "Likidite Acil Eylem Planı", likidite riski artışının izlenmesinde ve olası bir krizin önlenmesinde önemli rol oynayan erken uyarı göstergeleri, olası bir krizin önlenmesinde ve kriz süresince uygulanacak aksiyon planını içermektedir. Ayrıca, Banka'nın TCMB nezdinde tutması gereken zorunlu karşılık yükümlülüğü de yerine getirilecek şekilde, çeşitli stres koşullarında ihtiyaç duyulan likiditenin temin edilmesinde başvurulacak alternatif fon kaynakları ve bu kaynaklara hangi koşullarda başvurulacağı, vade uyumsuzluğunu en aza indirecek ve gerekli fonların zamanında teminini sağlayacak tedbirler, kriz ve stres durumlarında karar mekanizmasının nasıl çalışacağı planda yer almaktadır.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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	19 Mart 2021	109.72	12 Mart 2021	235.95
EN YÜKSEK	15 Ocak 2021	131.25	15 Ocak 2021	456.40

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Cari Dönem - 31 Mart 2021		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			116,362,689	82,442,278
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	176,840,714	89,496,444	15,929,093	8,949,644
3	İstikrarlı mevduat	35,099,559	-	1,754,978	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	141,741,155	89,496,444	14,174,115	8,949,644
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	204,518,180	87,635,108	82,538,954	37,430,957
6	Operasyonel mevduat	127,774,492	49,744,901	31,943,623	12,436,225
7	Operasyonel olmayan mevduat	61,446,411	32,119,941	35,387,192	19,312,604
8	Diğer teminatsız borçlar	15,297,277	5,770,266	15,208,139	5,682,128
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	24,668,647	6,969,498	24,668,647	6,969,498
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	24,664,152	6,969,498	24,664,152	6,969,498
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	4,495	-	4,495	-
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	38,005,982	33,354,409	1,900,299	1,667,720
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	113,827,986	28,851,877	9,390,311	2,085,028
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**134,427,304**	**57,102,847**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	47,790	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	23,459,112	7,271,781	14,996,881	5,302,113
19	Diğer nakit girişleri	23,607,418	23,359,287	23,607,418	23,359,287
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**47,114,320**	**30,631,068**	**38,604,299**	**28,661,400**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**116,362,689**	**82,442,278**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**95,823,005**	**28,441,447**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**121.62**	**301.54**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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, önceki dönemin son üç ayına ilişkin haftalık olarak hesaplanan Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	9 Ekim 2020	118.00	13 Kasım 2020	214.91
EN YÜKSEK	18 Aralık 2020	132.76	18 Aralık 2020	428.50

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			123,732,027	86,329,444
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	173,056,352	89,185,064	15,509,684	8,918,506
3	İstikrarlı mevduat	35,919,036	-	1,795,952	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	137,137,316	89,185,064	13,713,732	8,918,506
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	218,175,433	87,496,034	87,945,075	34,982,107
6	Operasyonel mevduat	123,825,140	51,721,701	30,956,285	12,930,425
7	Operasyonel olmayan mevduat	79,444,112	30,363,876	42,202,719	16,710,447
8	Diğer teminatsız borçlar	14,906,181	5,410,457	14,786,071	5,341,235
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	19,504,006	8,512,643	19,504,006	8,512,643
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	19,504,006	8,512,643	19,504,006	8,512,643
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	41,871,234	37,640,118	2,093,562	1,882,006
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	106,997,575	28,419,044	8,882,136	2,146,060
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**133,934,463**	**56,441,322**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	19,100	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	27,242,762	8,386,835	16,222,934	5,782,699
19	Diğer nakit girişleri	18,746,496	18,622,292	18,746,496	18,622,292
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**46,008,358**	**27,009,127**	**34,969,430**	**24,404,991**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**123,732,027**	**86,329,444**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**98,965,033**	**32,036,331**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**125.15**	**280.60**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Bankanın 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 Mart 2021	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan [1]**	**Toplam**
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	68,600,305	-	-	-	-	-	-	68,600,305
Bankalar	15,762,647	-	892,542	-	77,434	-	-	16,732,623
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	42,597	269,345	367,942	3,403,843	4,395,098	-	341,896	8,820,721
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	186,612	2,836,589	10,449,461	61,991,272	12,270,311	4,456	87,738,701
Verilen Krediler	-	34,281,526	16,235,615	71,085,131	214,423,418	112,269,926	16,974,378	465,269,994
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	363,116	332,801	1,608,330	34,768,861	21,643,966	-	58,717,074
Diğer Varlıklar [3]	12,185	4,270,559	5,929,977	1,592,332	1,006,487	4,368,134	(2,329,957)[4]	14,849,717
Toplam Varlıklar	**84,417,734**	**39,371,158**	**26,595,466**	**88,139,097**	**316,662,570**	**150,552,337**	**14,990,773**	**720,729,135**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	1,264,775	16,843,209	4,734,936	314,734	-	-	-	23,157,654
Diğer Mevduat	83,796,537	237,131,708	62,409,930	23,377,314	446,376	283	-	407,162,148
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,128,823	9,101,679	14,426,358	15,564,013	16,870,895	-	57,091,768
Para Piyasalarına Borçlar	-	70,470,825	935,906	2,987,782	12,738,750	455,859	-	87,589,122
İhraç Edilen Menkul Kıy. [2]	-	1,558,406	7,015,265	7,028,216	43,151,700	9,756,005	-	68,509,592
Muhtelif Borçlar	-	7,831,173	-	-	-	-	5,477,155	13,308,328
Diğer Yükümlülükler	-	833,746	4,935,664	347,772	142,131	2,125,098	55,526,112	63,910,523
Toplam Yükümlülükler	**85,061,312**	**335,797,890**	**89,133,380**	**48,482,176**	**72,042,970**	**29,208,140**	**61,003,267**	**720,729,135**
Net Likidite Açığı	**(643,578)**	**(296,426,732)**	**(62,537,914)**	**39,656,921**	**244,619,600**	**121,344,197**	**(46,012,494)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**1,394,735**	**1,352,109**	**1,019,309**	**1,880,362**	**3,845,202**	**-**	**9,491,717**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	39,992,172	32,285,110	13,190,734	11,559,148	53,359,896	-	150,387,060
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	38,597,437	30,933,001	12,171,425	9,678,786	49,514,694	-	140,895,343
Gayrinakdi Krediler	55,032,563	4,704,623	9,453,648	26,081,765	18,473,526	2,085,651	-	115,831,776

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2020	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	94,838,587	41,449,764	23,140,049	71,101,068	299,949,264	146,129,059	22,289,327	698,897,118
Toplam Yükümlülükler	80,536,322	339,989,526	84,242,214	54,770,565	54,973,856	26,550,905	57,833,730	698,897,118
Net Likidite Açığı	**14,302,265**	**(298,539,762)**	**(61,102,165)**	**16,330,503**	**244,975,408**	**119,578,154**	**(35,544,403)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(660,617)**	**297,648**	**827,039**	**1,407,502**	**1,798,650**	**-**	**3,670,222**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	29,625,652	12,525,176	23,070,197	10,104,711	41,554,516	-	116,880,252
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	30,286,269	12,227,528	22,243,158	8,697,209	39,755,866	-	113,210,030
Gayrinakdi Krediler	46,985,533	4,613,173	8,968,987	20,361,207	18,123,777	2,183,360	-	101,236,037

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.92 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2020: %6.83) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem Sonu 31 Mart 2021 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020 (*)
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	686,706,761	676,109,078
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(436,419)	(437,080)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	686,270,342	675,671,998
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	10,083,001	10,502,166
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	1,691,571	1,484,025
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	11,774,572	11,986,191
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7.	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	8,847,865	7,205,104
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	8,847,865	7,205,104
	Bilanço Dışı işlemler		
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	215,320,788	206,412,229
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(74,014,587)	(74,625,681)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	141,306,201	131,786,548
	Sermaye ve toplam risk		
13.	Ana sermaye	58,709,666	56,493,405
14.	Toplam risk tutarı	848,198,980	826,649,841
	Kaldıraç oranı		
15.	Kaldıraç oranı	6.92	6.83

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ

Banka, 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, dövize 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.

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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	3,101,191	6,544,309	4,786,433	3,882	14,435,815
Faiz Giderleri	2,802,860	4,388,905	4,507,688	56,038	11,755,491
Net Faiz Geliri	298,331	2,155,404	278,745	(52,156)	2,680,324
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	207,854	613,604	52,897	-	874,355
Temettü Gelirleri	-	-	15,764	-	15,764
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(505,334)	-	(505,334)
Diğer Gelirler	-	-	-	3,512,861	3,512,861
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	3,426,062	3,426,062
Diğer Giderler	-	-	-	2,149,495	2,149,495
Vergi öncesi kar	**506,185**	**2,769,008**	**(157,928)**	**(2,114,852)**	**1,002,413**
Vergi Karşılığı					(252,289)
Net Dönem Kârı					**750,124**
Bölüm Varlıkları	110,235,334	264,263,828	318,887,428	20,368,567	713,755,157
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	6,973,978	-	6,973,978
TOPLAM VARLIKLAR	**110,235,334**	**264,263,828**	**325,861,406**	**20,368,567**	**720,729,135**
Bölüm Yükümlülükleri	167,874,425	242,112,934	239,564,088	23,190,049	672,741,496
Özkaynaklar	-	-	-	47,987,639	47,987,639
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**167,874,425**	**242,112,934**	**239,564,088**	**71,177,688**	**720,729,135**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	2,178,211	4,936,105	3,114,746	2,752	10,231,814
Faiz Giderleri	1,404,211	1,532,542	2,376,523	10,141	5,323,417
Net Faiz Geliri	774,000	3,403,563	738,223	(7,389)	4,908,397
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	195,855	718,033	107,403	-	1,021,291
Temettü Gelirleri	-	-	151,402	-	151,402
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(641,828)	-	(641,828)
Diğer Gelirler	-	-	-	2,545,911	2,545,911
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	3,118,400	3,118,400
Diğer Giderler	-	-	-	2,738,952	2,738,952
Vergi öncesi kar	**969,855**	**4,121,596**	**355,200**	**(3,318,830)**	**2,127,821**
Vergi Karşılığı					(411,651)
Net Dönem Kârı					**1,716,170**
Bölüm Varlıkları	109,512,341	248,269,220	317,505,563	18,564,454	693,851,578
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	5,045,540	-	5,045,540
TOPLAM VARLIKLAR	**109,512,341**	**248,269,220**	**322,551,103**	**18,564,454**	**698,897,118**
Bölüm Yükümlülükleri	154,812,133	238,746,950	237,582,854	21,270,523	652,412,460
Özkaynaklar	-	-	-	46,484,658	46,484,658
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**154,812,133**	**238,746,950**	**237,582,854**	**67,755,181**	**698,897,118**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem Sonu 31 Mart 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem Sonu 31 Mart 2021
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**391,639,434**	**359,439,993**	**31,331,155**
2	Standart yaklaşım	391,639,434	**359,439,993**	31,331,155
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**13,158,315**	**11,764,135**	**1,052,665**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	13,158,315	11,764,135	1,052,665
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar – içerik yöntemi**	**42,597**	**411**	**3,408**
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar – izahname yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-	-
11	**Takas Riski**	-	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**3,022,453**	**2,612,406**	**241,796**
17	Standart yaklaşım	3,022,453	2,612,406	241,796
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**29,601,490**	**23,878,837**	**2,368,119**
20	Temel gösterge yaklaşımı	29,601,490	23,878,837	2,368,119
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**437,464,289**	**397,695,782**	**34,997,143**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1,771,053	1,649,376	1,681,202	1,416,757
TCMB (*)	5,141,907	58,249,170	12,390,091	75,644,781
Diğer	552,770	1,236,029	590,716	1,465,239
Toplam	**7,465,730**	**61,134,575**	**14,662,009**	**78,526,777**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 31,169,711 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 %22 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2020 için %5 ile %22 aralığında).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	4,716,916	27,079,459	12,069,426	36,135,248
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	286,855	-	259,120	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	13,053,896
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	138,136	31,169,711	61,545	26,455,637
Toplam	**5,141,907**	**58,249,170**	**12,390,091**	**75,644,781**

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

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar bakiyesi 8,436,228 TL'dir. (31 Aralık 2020: 7,000,000 TL.)

Repo işlemlerine konu olan* gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara *ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	237,996	1,074	50,686	9,940
Swap İşlemleri	11,708,465	1,432,829	7,086,102	1,581,652
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1,086	123,294	1,420	1,343
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11,947,547**	**1,557,197**	**7,138,208**	**1,592,935**

Banka, fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu takas işlemleri sayesinde, Banka'ya ilişkin olarak kredi ile ilgili bazı koşulların meydana gelmesi durumunda (ödeme yapmamak gibi), sözleşmeye göre herhangi bir tarafça ödenecek ve ödenmesi gereken tutar gerçekleştirilmeyerek işlem sonlandırılabilir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 432,507 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 3.3 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 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	17	-	26	-
Yurt Dışı (*)	1,120,350	15,612,256	-	2,584,893
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1,120,367**	**15,612,256**	**26**	**2,584,893**

(*) 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla BDDK tarafından uygulamaya alınmış olan Tek Düzen Hesap Planı'ndaki değişiklikler sonucunda önceki dönemlerde banka bilançosunda diğer aktifler hesabında izlenen Banka'nın yabancı bankalarla yaptığı türev işlemleri için verilen teminatları, cari dönem itibarıyla bankalar hesabında izlenmeye başlanmıştır. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ilgili tutar 13,460,716 TL'dir.

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

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	108,496	41,848,616	4,241,350	34,972,671
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**108,496**	**41,848,616**	**4,241,350**	**34,972,671**

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	14,477,305	4,167,985	13,031,822	3,901,929
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	6,553,541	-	8,811,133
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**14,477,305**	**10,721,526**	**13,031,822**	**12,713,062**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	**88,586,432**	**80,798,466**
Borsada İşlem Gören	88,422,852	80,710,286
Borsada İşlem Görmeyen	163,580	88,180
Hisse Senetleri	**4,456**	**4,028**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	4,456	4,028
Değer Azalma Karşılığı (-)	**852,187**	**370,294**
Toplam	**87,738,701**	**80,432,200**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	32,744	-	32,511
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	32,744	-	32,511
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	441,428	-	470,993	-
Toplam	**441,428**	**32,744**	**470,993**	**32,511**

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

Cari Dönem - 31 Mart 2021

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler			*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**411,616,382**	**20,110,417**	**2,930,912**	**13,637,905**
İşletme Kredileri	149,643,191	10,585,441	2,137,460	13,056,547
İhracat Kredileri	13,209,498	161,611	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,971,394	1,355	-	312
Tüketici Kredileri	94,852,733	1,010,414	109,925	570,118
Kredi Kartları	14,961,097	214,863	80,140	-
Diğer	131,978,469	8,136,733	603,387	10,928
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**411,616,382**	**20,110,417**	**2,930,912**	**13,637,905**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Türk Telekomünikasyon AŞ'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon AŞ'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Bankanın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192,500,000,000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon AŞ tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka, LYY Telekomünikasyon AŞ'ye %4.2559 oranında iştirak etmiştir. LYY'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY'deki paylarının itibari değeri 2 TL'den 169,483 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 Mart 2021 tarihi itibarıyla değeri 1,193,555 TL (31 Aralık 2020: 1,067,728 TL) olup karşılık tutarı 346,074 TL'dir (31 Aralık 2020: 341,044 TL).

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Yeniden Yapılandırılanlar***	
Nakdi Krediler			***Sözleşme Koşullarında Değişiklik***	***Yeniden Finansman***
İhtisas Dışı Krediler	**388,012,748**	**18,603,500**	**2,840,854**	**12,586,057**
İşletme Kredileri	142,380,085	10,267,775	2,123,492	11,878,202
İhracat Kredileri	12,139,158	154,374	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,319,904	869	-	227
Tüketici Kredileri	94,965,604	462,764	113,847	672,195
Kredi Kartları	14,393,403	177,385	66,585	-
Diğer	115,814,594	7,540,333	536,930	35,433
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**388,012,748**	**18,603,500**	**2,840,854**	**12,586,057**

Cari Dönem - 31 Mart 2021	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,820,353	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5,202,530
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3,168,803	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5,111,686

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. 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 Mart 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,158,469**	**88,495,182**	**89,653,651**
Konut Kredisi	4,244	40,637,822	40,642,066
Taşıt Kredisi	6,812	560,663	567,475
İhtiyaç Kredisi	1,147,413	47,296,697	48,444,110
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**11,281,913**	**91,801**	**11,373,714**
Taksitli	4,185,256	89,896	4,275,152
Taksitsiz	7,096,657	1,905	7,098,562
Bireysel Kredi Kartları-YP	**18,225**	**-**	**18,225**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18,225	-	18,225
Personel Kredileri-TP	**7,023**	**315,862**	**322,885**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7,023	315,862	322,885
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**117,821**	**549**	**118,370**
Taksitli	42,486	512	42,998
Taksitsiz	75,335	37	75,372
Personel Kredi Kartları-YP	**173**	**-**	**173**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	173	-	173
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**6,566,208**	**-**	**6,566,208**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**446**	**-**	**446**
Toplam	**19,150,278**	**88,903,394**	**108,053,672**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,167,352**	**89,104,078**	**90,271,430**
Konut Kredisi	3,209	40,609,960	40,613,169
Taşıt Kredisi	4,902	473,614	478,516
İhtiyaç Kredisi	1,159,241	48,020,504	49,179,745
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**10,919,678**	**92,959**	**11,012,637**
Taksitli	4,430,552	89,060	4,519,612
Taksitsiz	6,489,126	3,899	6,493,025
Bireysel Kredi Kartları-YP	**14,017**	**-**	**14,017**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	14,017	-	14,017
Personel Kredileri-TP	**9,505**	**334,082**	**343,587**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9,505	334,082	**343,587**
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**126,608**	**592**	**127,200**
Taksitli	44,823	549	45,372
Taksitsiz	81,785	43	81,828
Personel Kredi Kartları-YP	**206**	**-**	**206**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	206	-	206
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**5,599,005**	**-**	**5,599,005**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**388**	**-**	**388**
Toplam	**17,836,759**	**89,531,711**	**107,368,470**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**3,123,558**	**120,697,133**	**123,820,691**
İşyeri Kredileri	5,468	1,242,397	1,247,865
Taşıt Kredileri	170,309	3,041,573	3,211,882
İhtiyaç Kredileri	2,947,781	116,413,163	119,360,944
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**403,011**	**403,011**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	17,269	17,269
İhtiyaç Kredileri	-	385,742	385,742
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**389,772**	**31,907,955**	**32,297,727**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	32,900	32,900
İhtiyaç Kredileri	389,772	31,875,055	32,264,827
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3,648,851**	**92,247**	**3,741,098**
Taksitli	1,269,114	83,918	1,353,032
Taksitsiz	2,379,737	8,329	2,388,066
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**4,520**	**-**	**4,520**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,520	-	4,520
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,116,289**	**-**	**1,116,289**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**8,282,990**	**153,100,346**	**161,383,336**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**2,743,103**	**117,586,396**	**120,329,499**
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	113,773,091	116,375,945
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**453,243**	**453,243**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	25,550	25,550
İhtiyaç Kredileri	-	427,693	427,693
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**249,088**	**27,218,678**	**27,467,766**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	31,494	31,494
İhtiyaç Kredileri	249,088	27,187,184	27,436,272
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3,382,956**	**97,503**	**3,480,459**
Taksitli	1,194,567	89,774	1,284,341
Taksitsiz	2,188,389	7,729	2,196,118
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2,854**	**-**	**2,854**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,854	-	2,854
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**943,370**	**-**	**943,370**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**7,321,371**	**145,355,820**	**152,677,191**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Yurt İçi Krediler	447,596,800	421,400,244
Yurt Dışı Krediler	698,816	642,915
Toplam	**448,295,616**	**422,043,159**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,903,030	3,582,369
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1,903,030**	**3,582,369**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	86,091	304,135
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	690,330	1,338,598
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	12,633,695	11,664,516
Toplam	**13,410,116**	**13,307,249**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2021	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**46,321**	**298,281**	**919,093**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	46,321	298,281	919,093
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**30,266**	**257,285**	**1,001,815**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	30,266	257,285	1,001,815

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2021	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**486,196**	**2,378,547**	**14,579,514**
Dönem İçinde İntikal (+)	654,123	50,061	45,334
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	961,158	1,879,150
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	961,158	1,879,150	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	51,202	294,020	874,175
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**127,959**	**1,216,596**	**15,629,823**
Karşılık (-)	86,091	690,330	12,633,695
Bilançodaki Net Bakiyesi	**41,868**	**526,266**	**2,996,128**

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3,171,887**	**3,470,044**	**10,672,297**
Dönem İçinde İntikal (+)	4,336,204	86,691	1,179,406
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,703,801	5,761,562
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6,703,801	5,761,562	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	318,094	2,120,427	2,142,962
Kayıttan Düşülen (-) (**)	-	-	890,789
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**486,196**	**2,378,547**	**14,579,514**
Karşılık (-)	304,135	1,338,598	11,664,516
Bilançodaki Net Bakiyesi	**182,061**	**1,039,949**	**2,914,998**

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 31 Mart 2021	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Dönem Sonu Bakiyesi	6,718	150,636	4,634,508
Karşılık (-)	5,319	97,894	3,394,712
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,399**	**52,742**	**1,239,796**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	237,897	1,335,243	3,209,434
Karşılık (-)	155,609	724,493	2,465,661
Bilançodaki Net Bakiyesi	**82,288**	**610,750**	**743,773**

Yabancı para olarak kullandırılan 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
Cari Dönem - 31 Mart 2021	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**41,868**	**526,266**	**2,996,128**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	127,913	1,214,075	15,606,018
Karşılık Tutarı (-)	86,047	687,814	12,609,912
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**41,866**	**526,261**	**2,996,106**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	46	2,521	23,805
Karşılık Tutarı (-)	44	2,516	23,783
Diğer Krediler (Net)	**2**	**5**	**22**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**182,061**	**1,039,949**	**2,914,998**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	485,060	2,377,140	14,555,704
Karşılık Tutarı (-)	303,001	1,337,194	11,640,724
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**182,059**	**1,039,946**	**2,914,980**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler(Brüt)	1,136	1,407	23,810
Karşılık Tutarı (-)	1,134	1,404	23,792
Diğer Krediler (Net)	**2**	**3**	**18**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 31 Mart 2021	**4,233**	**58,798**	**381,743**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	14,078	135,689	1,624,264
Karşılık Tutarı (-)	9,845	76,891	1,242,521
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2020	**10,442**	**84,433**	**658,148**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	25,935	201,036	1,786,371
Karşılık Tutarı (-)	15,493	116,603	1,128,223

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	43,848,399	8,149,058	44,159,655	7,895,261
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	6,454,645	-	6,447,138
Toplam	**43,848,399**	**14,603,703**	**44,159,655**	**14,342,399**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	**58,717,074**	**58,747,252**
Borsada İşlem Görenler	*58,552,239*	*58,598,242*
Borsada İşlem Görmeyenler	*164,835*	*149,010*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**58,717,074**	**58,747,252**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Değer	**58,747,252**	**47,014,633**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,056,009	3,415,268
Dönem İçindeki Alımlar	-	10,980,105
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,492,981)	(5,718,504)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	406,794	3,055,750
Dönem Sonu Toplamı	**58,717,074**	**58,747,252**

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

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

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem - 31 Mart 2021	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,609,602	4,533,607	1,994,555	4,694,199
Repo İşlemlerine Konu Olan	27,460,509	9,405,519	35,490,877	9,764,796
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	4,537,837	183,956	6,421,917	350,730
Toplam	**33,607,948**	**14,123,082**	**43,907,349**	**14,809,725**

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

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	4.75	4.75
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding AŞ (**)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
9	Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara/Türkiye	1.49	1.49
10	Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ	Ankara/Türkiye	3.00	3.00
11	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	33.33	33.33
12	JCR Avrasya Derecelendirme AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
13	Birleşik İpotek Finansmanı AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
14	Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (***)	Lefkoşa/KKTC	83.00	83.59

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,687,573	114,748	9,365	37,139	989	4,205	4,118	-
2	59,682,734	6,077,283	1,339,268	743,342	193,426	227,110	152,411	3,791,200
3	6,634,978	3,274,797	1,269,147	21,328	-	839,229	529,953	8,460,000
4	317,815	262,940	90,033	7,428	-	27,999	8,961	-
5	493,445	292,956	289,294	9,516	31	76,416	22,180	-
6	150,372	(131,399)	88,098	1	-	(28,485)	(17,998)	-
7	84,165	(205,336)	78,368	7	-	(70,428)	(39,741)	-
8	25,388,236	2,562,447	157,759	399,171	116,760	539,374	612,346	-
9	1,028,588	819,619	16,760	15,881	-	38,643	23,122	-
10	98,125	83,206	14,467	3,409	-	7,393	1,079	-
11	188,825	153,740	16,548	2,009	-	3,675	13,276	-
12	34,723	27,961	26,022	487	-	2,467	6,146	-
13	51,021	50,248	757	985	146	248	-	-
14	1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2020 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(***) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	**1,394,406**	**1,001,717**
Dönem İçi Hareketler	**(100,395)**	**392,689**
Transferler	-	-
Alışlar	-	70,692
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	10,193
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(700)
Yeniden Değerleme Artışı	-	312,504
Değer Azalma Karşılıkları	(100,395)	-
Dönem Sonu Değeri	**1,294,011**	**1,394,406**
Sermaye Taahhütleri	**3,150**	**3,150**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki dönemde 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 Banka payına düşen 34,992 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde; 4,671 TL tutarındaki hisseler ise iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka, iştiraklerinden Keskinoğlu 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 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 3,333 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'nin bedelli hisse kayıtlarında yaptığı düzeltme dolayısı ile Banka payına isabet eden 32 TL tutarındaki fark iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde 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. Banka payına isabet eden 5,522 TL'lik bedelsiz hisse iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde 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 itibarıyla kalan sermaye borcu ödenmiş olup 750 TL tutarındaki hisseler İştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

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.Satışı gerçekleştirilen 350 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye 3 Haziran 2020 tarihinde yeni ortak olarak PTT AŞ katılmıştır. 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. Satışı gerçekleştirilen 350 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Bankalar	358,127	458,523
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11,825	11,825
Toplam	**369,952**	**470,348**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	317,607	418,003
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**317,607**	**418,003**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönemde Banka bilançosunda İştirakler hesabında izlenen Keskinoğlu 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 Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Banka 110,000 TL sermayeli Keskinoğlu 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 Banka, iştiraklerinden Keskinoğlu 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 Banka, 10,000 TL sermaye ile kurulan Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'ye iştirak etmiştir. Bankanın nominal payı 833 TL olup pay oranı %8.33'tür. Şirket kuruluşuna ilişkin işlemler 17 Mart 2020 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 833 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde 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. Banka'nın payına isabet eden 27,997 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde 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. Banka'nın sermayedeki payı iki taksit olarak ödenecektir. 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. Banka'nın cari dönemde payının 3/4'üne isabet eden 2,066 TL'lik tutar iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Banka, JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'ye 30 Haziran 2020 itibarıyla taahhüt ettiği sermayenin kalan ikinci taksidini ödemiştir. Banka'nın payının dörtte birine isabet eden 689 TL'lik tutar iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 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	200,000	100,000	250,000	460,000	30,000
Sermaye Yedekleri	-	9,044	137	-	300,577	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	278,978	28
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	9,044	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	31,581	(628)	4,397	(79)	(35)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,293,218	-	11,637	-	-	-
Kâr Yedekleri	17,882	54,290	23,089	120,688	130,828	408
Yasal Yedekler	17,882	11,317	10,390	18,286	9,056	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	42,973	12,699	102,402	121,225	13
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	547	-
Kâr veya Zarar	108,009	15,160	353,298	96,034	88,657	(809)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	100,665	1,455	282,437	67,998	61,260	(1,401)
Dönem Net Kâr veya Zararı	7,344	13,705	70,861	28,036	27,397	592
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**1,730,357**	**310,075**	**487,533**	**471,119**	**979,983**	**29,685**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**1,730,357**	**310,075**	**487,533**	**471,119**	**979,983**	**29,685**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**1,730,357**	**310,075**	**487,533**	**471,119**	**979,983**	**29,685**

(*) 31 Mart 2021 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (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 Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	9,044	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	31,506	(628)	4,397	(13)	(40)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,207,608	-	11,637	-	-	-
Kâr Yedekleri	17,882	54,290	23,089	120,688	130,828	408
Yasal Yedekler	17,882	11,317	10,390	18,286	9,056	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	42,973	12,699	102,402	121,225	13
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	547	-
Kâr veya Zarar	100,665	1,455	281,938	67,998	61,260	(1,399)
Geçmiş Yıllar Kâr veya 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	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**1,637,403**	**296,295**	**416,173**	**443,083**	**952,652**	**29,090**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**1,637,403**	**296,295**	**416,173**	**443,083**	**952,652**	**29,090**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**1,637,403**	**296,295**	**416,173**	**443,083**	**952,652**	**29,090**

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., bağımsız denetçi görüşlü olarak 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

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	78.39	80.62
2	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	58.71	58.71
3	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	99.25	99.40
4	VakıfBank International AG	Viyana/Avusturya	100.00	100.00
5	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	17.37	17.37
6	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	45.71	45.71
7	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ	Ankara/Türkiye	65.50	80.48
8	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	51.00	51.00
9	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	86.97	88.89
10	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	İstanbul//Türkiye	97.14	97.14

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	3,674,306	501,063	4,985	205,573	-	27,872	26,914	565,140
2	4,404,755	368,924	29,095	74,120	-	13,688	23,958	4,381,800
3	1,571,597	487,533	43,760	84	5,524	70,861	46,911	596,972
4	8,815,997	1,620,939	1,469	45,418	-	18,619	11,429	989,599
5	30,066	29,684	196	614	(2,946)	586	(732)	236,610
6	3,007,539	1,474,301	932,535	36,813	-	29,891	2,937	1,449,920
7	345,551	224,093	245,123	588	-	(3,399)	(2,312)	37,128
8	420,598	409,069	194,136	7,806	-	7,815	1,626	483,397
9	105,653	86,460	14,376	4,881	-	4,653	5,269	82,045
10	42,810	33,122	416	1,584	-	(2,287)	(1,421)	37,120

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

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	**3,651,134**	**1,799,559**
Dönem İçi Hareketler	**2,028,833**	**1,851,575**
Transferler	-	-
Alışlar	-	223,782
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	102,205
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	2,127,694	1,528,136
Değer Azalma Karşılıkları	(98,861)	(2,548)
Dönem Sonu Değeri	**5,679,967**	**3,651,134**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin 14,000 TL olan ödenmiş sermayesi 16,000 TL bedelli artırılarak 30,000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka payına isabet eden 15,543 TL, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

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 Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	5,679,967	3,651,134
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**5,679,967**	**3,651,134**

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

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Bankalar	989,599	935,314
Faktoring Şirketleri	443,029	443,029
Leasing Şirketleri	2,572,651	502,224
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1,296,416	1,392,295
Toplam	**5,301,695**	**3,272,862**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	3,276,572	1,302,025
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**3,276,572**	**1,302,025**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 1,036,721 TL (31.12.2020 : 1,125,282)'dir. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu kalemleri uygulanan muhasebe politikaları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem 31 Mart 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla	**1,125,282**	**747,323**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(252,289)	470,328
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	166,979	(86,658)
Diğer	(3,251)	(5,711)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**1,036,721**	**1,125,282**

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

31 Mart 2021 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 1,197,680 TL (31 Aralık 2020: 1,263,718 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 7,238 TL (31 Aralık 2020: 7,467 TL)'dir. Diğer satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar tutarı 3'dür (31 Aralık 2020: 3 TL).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	714	990
Bankalar	4,603	1,739
Toplam	**5,317**	**2,729**
İtfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar	6,720	6,596
Toplam	**12,037**	**9,325**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31 Mart 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	**11,096,025**	**-**	**10,461,475**	**52,581,573**	**2,145,388**	**1,048,122**	**1,079,700**	**8,765**	**78,421,048**
Döviz Tevdiat Hesabı	**27,282,112**	**-**	**29,620,704**	**101,059,259**	**5,856,788**	**3,873,039**	**8,268,847**	**-**	**175,960,749**
Yurt İçinde Yer. K.	25,971,680	-	29,239,383	97,895,884	4,980,785	2,887,807	3,958,863	-	164,934,402
Yurt Dışında Yer.K	1,310,432	-	381,321	3,163,375	876,003	985,232	4,309,984	-	11,026,347
Resmi Kur. Mevduatı	**11,792,443**	**-**	**7,313,814**	**10,263,168**	**1,108,157**	**452,062**	**125,092**	**-**	**31,054,736**
Tic. Kur. Mevduatı	**7,105,779**	**-**	**25,173,061**	**30,899,556**	**1,587,285**	**890,071**	**362,074**	**-**	**66,017,826**
Diğ. Kur. Mevduatı	**9,166,832**	**-**	**2,966,143**	**18,135,928**	**2,847,056**	**2,434,764**	**1,043,033**	**-**	**36,593,756**
Kıymetli Maden DH	**17,353,346**	**-**	**1,350**	**15,878**	**-**	**1,570,590**	**172,869**	**-**	**19,114,033**
Bankalararası Mevduat	**1,264,775**	**-**	**9,478,539**	**11,892,102**	**207,504**	**41,287**	**273,447**	**-**	**23,157,654**
TCMB	299	-	-	-	-	-	-	-	299
Yurt İçi Bankalar	727,259	-	8,953,408	1,851,803	**207,504**	-	-	-	11,739,974
Yurt Dışı Bankalar	311,758	-	525,131	10,040,299	-	41,287	273,447	-	11,191,922
Katılım Bankaları	225,459	-	-	-	-	-	-	-	225,459
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**85,061,312**	**-**	**85,015,086**	**224,847,464**	**13,752,178**	**10,309,935**	**11,325,062**	**8,765**	**430,319,802**

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	**25,786,582**	**-**	**23,946,240**	**100,992,729**	**4,488,116**	**2,943,414**	**7,772,530**	**-**	**165,929,611**
Yurt İçinde Yer. K.	24,614,391	-	23,552,235	98,182,126	3,659,298	1,956,144	3,640,307	-	155,604,501
Yurt Dışında Yer.K	1,172,191	-	394,005	2,810,603	828,818	987,270	4,132,223	-	10,325,110
Resmi Kur. Mevduatı	**9,869,935**	**-**	**16,555,520**	**9,056,028**	**835,740**	**172,860**	**122,980**	**-**	**36,613,063**
Tic. Kur. Mevduatı	**6,891,407**	**-**	**24,952,915**	**31,747,855**	**199,071**	**510,308**	**271,607**	**-**	**64,573,163**
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	**1,604,981**	**-**	**14,161,699**	**6,881,876**	**322,934**	**29,959**	**-**	**-**	**23,001,449**
TCMB	3,418	-	-	-	-	-	-	-	3,418
Yurt İçi Bankalar	655,960	-	13,871,431	1,180,543	322,934	-	-	-	16,030,868
Yurt Dışı Bankalar	253,437	-	290,268	5,701,333	-	29,959	-	-	6,274,997
Katılım Bankaları	692,166	-	-	-	-	-	-	-	692,166
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**80,536,322**	**-**	**91,161,453**	**218,175,130**	**8,538,861**	**5,713,579**	**9,909,274**	**8,924**	**414,043,543**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	37,215,929	41,205,119	34,549,132	36,235,122
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	25,547,625	63,905,752	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	-	-	-	-
Toplam	**62,763,554**	**105,110,871**	**61,127,744**	**93,684,389**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	106,531	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	11,468	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 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	225,070	10,690	46,128	1,739
Swap İşlemleri	3,256,260	2,421,659	4,015,689	2,019,300
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1,085	123,352	1,367	1,091
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,482,415**	**2,555,701**	**4,063,184**	**2,022,130**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	162,800	1,539,795	162,800	1,346,184
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	270,074	6,769,064	293,228	5,952,876
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	351,168	47,998,867	340,202	38,891,508
Toplam	**784,042**	**56,307,726**	**796,230**	**46,190,568**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	421,144	1,859,625	455,228	2,269,424
Orta ve Uzun Vadeli (*)	362,898	54,448,101	341,002	43,921,144
Toplam	**784,042**	**56,307,726**	**796,230**	**46,190,568**

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka sermaye dışı yükümlülüklerinin %8.49'unu (31 Aralık 2020: %7.20) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Alınan Sendikasyon Kredileri

Vade Başı	Vade (Gün)	Döviz Cinsi	Tutar (Milyon)	Faiz Oranı	Koordinatör Banka	Ajan Banka
4 Mayıs 2020	367	USD	312	Libor+%2.25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Mizuho Bank, LTD.
	367	EUR	589.5	Euribor+%2.00	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Mizuho Bank, LTD.
7 Aralık 2020	367	USD	160	Libor+%2.50	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
	367	EUR	421	Euribor+%2.25	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)

Alınan Seküritizasyon Kredileri

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1,895 milyon ABD Doları ve 399 milyon EUR eşdeğerindedir (31 Aralık 2020 itibarıyla 1,175 milyon ABD Doları ve 168 milyon EUR).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. 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 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.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem - 31 Mart 2021	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	5,666,809	5,180,500	821,998	35,720,398
Maliyet	5,544,217	5,180,500	821,487	35,551,202
Net Defter Değeri	5,618,694	5,345,639	825,659	36,149,353

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	5,169,940	5,180,500	2,177,273	32,494,250
Maliyet	5,043,291	5,180,500	2,175,570	32,339,042
Net Defter Değeri	5,150,249	5,301,603	2,188,163	32,872,952

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

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

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem – 31 Mart 2021	**Hizmet Binaları**	**Araçlar**	**Toplam**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,362,495	29,264	1,391,759
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	403,306	3,797	407,103
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**959,189**	**25,467**	**984,656**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	884,247	24,225	908,472

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**Hizmet Binaları**	**Araçlar**	**Toplam**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,322,486	21,988	1,344,474
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	366,940	2,741	369,681
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**955,546**	**19,247**	**974,793**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	878,265	18,284	896,549

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 18,082 TL kira ödemesi yapılmıştır (31 Mart 2020: 16,345 TL).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem – 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	24,071	23,034	24,228	23,200
1-4 Yıl Arası	367,401	313,347	338,843	293,475
4 Yıldan Fazla	1,000,287	648,275	981,403	658,118
Toplam	**1,391,759**	**984,656**	**1,344,474**	**974,793**

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

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

31 Mart 2021 itibarıyla 824,159 TL (31 Aralık 2020: 781,077 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 95,983 TL (31 Aralık 2020: 88,612 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem 31 Mart 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları	1,116	5,871

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 37,654 TL (31 Aralık 2020: 43,756 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 3,948 TL'dir (31 Aralık 2020: 360,486 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3,948	360,486
Menkul Sermaye İradı Vergisi	344,232	283,597
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,008	1,561
BSMV	213,117	196,109
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9,672	8,002
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,626	6,957
Diğer	107,104	41,467
Toplam	**686,707**	**898,179**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	3,675	1,441
İşsizlik Sigortası–İşveren	7,350	2,882
Diğer	-	-
Toplam	**11,025**	**4,323**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020 : Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 20,570,247 TL'dir (31 Aralık 2020: 19,458,798 TL).

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**4,993,575**	**7,097,323**	**5,144,984**	**6,627,849**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,993,575	7,097,323	5,144,984	6,627,849
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**1,256,573**	**7,222,776**	**1,256,477**	**6,429,488**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,256,573	7,222,776	1,256,477	6,429,488
Toplam	**6,250,148**	**14,320,099**	**6,401,461**	**13,057,337**

(*) Sermaye benzeri kredilere ilişikin detay açıklamalara IV. Bölüm "Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Araçlara İlişkin Bilgiler" kısmında yer verilmiştir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3,905,622	10,000,000

2 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan ve 30 Mart 2015 tarihinde yapılan 61. Olağan Genel Kurul Toplantısında kabul edilen karara göre Banka'nın 5,000,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 10,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye ve sermaye payı artırımı bulunmamaktadır.

Önceki dönemde, 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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari dönem içinde yeniden değerleme 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.

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 değerleme farkları

	Cari Dönem 31 Mart 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	4,300,677	(4,302)	2,520,234	(4,066)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(284,412)	80,656	138,957	700,035
Kur Farkları	80,727	-	80,727	-
Toplam	**4,096,992**	**76,354**	**2,739,918**	**695,969**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	24,030,174	21,320,698
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	26,699,600	26,086,273
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	6,242,036	5,723,932
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	5,270,903	11,842,849
Diğer	2,533,374	2,537,078
Toplam	**64,776,087**	**67,510,830**

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 424,639 TL (31 Aralık 2020: 473,440 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 37,654 TL (31 Aralık 2020: 43,756 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Geçici teminat mektupları	1,997,652	2,300,586
Kesin teminat mektupları	28,984,552	26,707,408
Avans teminat mektupları	8,024,723	6,997,981
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2,386,972	2,335,826
Diğer teminat mektupları	41,529,540	36,742,124
Toplam	**82,923,439**	**75,083,925**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem – 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	19,996,707	23,475,004
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*7,173,343*	*3,761,496*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*12,823,364*	*19,713,508*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	95,835,069	77,761,033
Toplam	**115,831,776**	**101,236,037**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2021				Önceki Dönem - 31 Aralık 2020			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**94,717**	**0.21**	**860,587**	**1.22**	**92,169**	**0.21**	**711,771**	**1.23**
Çiftçilik ve Hayvancılık	87,623	0.20	812,550	1.15	85,536	0.20	663,623	1.15
Ormancılık	5,053	0.01	-	-	4,980	0.01	-	-
Balıkçılık	2,041	-	48,037	0.07	1,653	-	48,148	0.08
Sanayi	**14,416,311**	**31.74**	**40,680,187**	**57.78**	**14,223,619**	**32.77**	**32,550,812**	**56.28**
Madencilik ve Taşocakçılığı	960,835	2.12	358,438	0.51	943,206	2.17	377,971	0.65
İmalat Sanayi	8,821,640	19.42	36,981,666	52.53	8,627,927	19.88	29,210,184	50.51
Elektrik, Gaz, Su	4,633,836	10.20	3,340,083	4.74	4,652,486	10.72	2,962,657	5.12
İnşaat	**10,089,231**	**22.21**	**9,147,093**	**12.99**	**9,697,538**	**22.34**	**7,984,351**	**13.81**
Hizmetler	**19,671,409**	**43.31**	**17,954,671**	**25.50**	**18,169,868**	**41.87**	**15,093,021**	**26.09**
Toptan ve Perakende Ticaret	8,232,040	18.13	10,224,315	14.52	7,509,189	17.30	8,560,076	14.80
Otel ve Lokanta Hizmetleri	452,703	1.00	541,161	0.77	399,272	0.92	596,204	1.03
Ulaştırma Ve Haberleşme	3,817,504	8.40	4,907,206	6.97	3,508,135	8.08	3,935,289	6.80
Mali Kuruluşlar	3,970,775	8.75	381,314	0.54	3,597,437	8.29	315,020	0.54
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,718,854	3.78	1,634,289	2.32	1,652,822	3.81	1,310,291	2.27
Serbest Meslek Hizmetleri	1,149,768	2.53	259,321	0.37	1,179,304	2.72	369,557	0.64
Eğitim Hizmetleri	87,773	0.19	1,075	0.00	67,596	0.16	1,012	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	241,992	0.53	5,990	0.01	256,113	0.59	5,572	0.01
Diğer	**1,148,948**	**2.53**	**1,768,622**	**2.51**	**1,221,017**	**2.81**	**1,491,871**	**2.59**
Toplam	**45,420,616**	**100.00**	**70,411,160**	**100.00**	**43,404,211**	**100.00**	**57,831,826**	**100.00**

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem - 31 Mart 2021	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	43,558,210	36,760,290	1,295,488	885,258
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	8,131,107	-	-
Akreditifler	364,826	24,104,637	-	175,320
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	127,743	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**43,927,294**	**69,123,777**	**1,295,488**	**1,060,578**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	41,583,843	30,826,591	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	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	114,896	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**41,842,083**	**56,546,908**	**1,323,090**	**1,050,516**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 61,141 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 37,141 TL).

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Mart 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	2,493,980	159,143	1,490,500	146,212
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6,789,954	1,604,161	5,137,725	1,320,549
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	141,917	-	195,269	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**9,425,851**	**1,763,304**	**6,823,494**	**1,466,761**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Mart 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	3,732	-	1,112	5,198
Yurt Dışı Bankalardan	-	1,905	-	20,990
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**3,732**	**1,905**	**1,112**	**26,188**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2021		Önceki Dönem 31 Mart 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	24,765	-	12,849
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,096,199	433,490	664,218	73,235
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,364,169	178,663	989,906	154,043
Toplam	**2,460,368**	**636,918**	**1,654,124**	**240,127**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %9.40 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 31 Mart 2021 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 265 Milyon TL azalacak, net dönem kârı 1,11 Milyon TL artacaktı.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2021	Önceki Dönem 31 Mart 2020
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	96,140	19,170

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		Önceki Dönem - 31 Mart 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**21,060**	**244,383**	**24,107**	**326,133**
T.C. Merkez Bankası'na	4,015	2,342	-	491
Yurt İçi Bankalara	8,316	35,818	8,913	19,558
Yurt Dışı Bankalara	8,729	206,223	15,194	306,084
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**13,325**	**-**	**17,740**
Toplam	**21,060**	**257,708**	**24,107**	**343,873**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Mart 2020
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	68,492	33,963

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 1,322,106 TL tutarındadır (618,914 TL'si Türk Parası, 703,192 TL'si Yabancı Para) (31 Mart 2020: 1,134,755 TL (631,800 TL'si Türk Lirası, 502,955 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 31 Mart 2021	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	63,278	108,281	-	-	-	-	171,559
Tasarruf Mevduatı	-	316,174	2,119,577	52,438	12,211	29,620	173	2,530,193
Resmi Mevduat	8,060	349,415	267,768	23,559	6,917	2,200	-	657,919
Ticari Mevduat	-	991,187	1,372,547	26,046	23,963	10,117	-	2,423,860
Diğer Mevduat	-	65,691	695,559	56,211	22,516	25,899	-	865,876
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8,060**	**1,785,745**	**4,563,732**	**158,254**	**65,607**	**67,836**	**173**	**6,649,407**
Yabancı Para:								
DTH	5,799	85,626	475,158	27,155	15,960	22,084	-	631,782
Bankalar Mevduatı	1,666	20,824	35,632	-	-	-	-	58,122
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	10	-	1,439	201	-	1,650
Toplam	**7,465**	**106,450**	**510,800**	**27,155**	**17,399**	**22,285**	**-**	**691,554**
Genel Toplam	**15,525**	**1,892,195**	**5,074,532**	**185,409**	**83,006**	**90,121**	**173**	**7,340,961**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem - 31 Mart 2020	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	64,965	24,192	-	24,261	-	-	113,418
Tasarruf Mevduatı	-	213,285	923,774	62,598	7,645	84,643	293	1,292,238
Resmi Mevduat	4,235	142,258	135,103	54,237	16,486	665	-	352,984
Ticari Mevduat	-	304,692	336,721	32,292	21,913	29,334	-	724,952
Diğer Mevduat	-	27,136	162,260	64,803	6,522	3,411	-	264,132
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,235**	**752,336**	**1,582,050**	**213,930**	**76,827**	**118,053**	**293**	**2,747,724**
Yabancı Para:								
DTH	3,019	27,310	162,149	15,000	4,921	21,952	-	234,351
Bankalar Mevduatı	3,970	9,234	3,439	-	3,448	-	-	20,091
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	16	-	561	150	-	727
Toplam	**6,989**	**36,544**	**165,604**	**15,000**	**8,930**	**22,102**	**-**	**255,169**
Genel Toplam	**11,224**	**788,880**	**1,747,654**	**228,930**	**85,757**	**140,155**	**293**	**3,002,893**

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	**Önceki Dönem - 31 Mart 2020**
Kâr	**33,439,914**	**20,562,835**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	436,832	170,728
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	29,952,179	17,732,588
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3,050,903	2,659,519
Zarar	**(33,945,248)**	**(21,204,663)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(38,067)	(21,532)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(30,988,387)	(17,993,411)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(2,918,794)	(3,189,720)
Net Ticari Kâr/Zarar	**(505,334)**	**(641,828)**

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 778,101 TL'dir (31 Mart 2020: 22,107 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	**Önceki Dönem - 31 Mart 2020**
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	3,286,449	2,369,086
Haberleşme gelirleri	5,628	6,220
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	145,427	114,007
Kiralama gelirleri	2,056	2,137
Diğer faaliyet gelirleri	73,301	54,461
Toplam	**3,512,861**	**2,545,911**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Mart 2020
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**3,024,128**	**3,086,386**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	969,582	847,302
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,220,635	763,086
Temerrüt (üçüncü Aşama)	833,911	1,475,998
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**1,934**	**32,014**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,934	32,014
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	**400,000**	**-**
Toplam	**3,426,062**	**3,118,400**

(*) 2021 yılında ayrılan serbest karşılık tutarıdır.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Mart 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	42,890	32,156
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	114,787	114,113
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,369	8,072
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	613,610	600,378
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	18,082	*16,345*
Bakım ve Onarım Giderleri	23,870	*14,165*
Reklam ve İlan Giderleri	25,606	*26,606*
Diğer Giderler	546,052	*543,262*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	528	664
Diğer (*)	430,344	1,203,608
Toplam	**1,212,528**	**1,958,991**

(*) 430,344 TL (31 Mart 2020: 1,203,608 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 88,446 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Mart 2020: 77,814 TL), cari dönemde kayıttan düşülen kredi ve alacaklar bulunmamaktadır (31 Mart 2020: 888,478 TL), 82,887 TL (31 Mart 2020: 76,631 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 119,298 TL (31 Mart 2020: 67,723 TL) TMSF giderleri ve 139,713 TL (31 Mart 2020: 92,962 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 9 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

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

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

10. Vergi karşılığı

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

Banka'ya, yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde cari dönemde vergi karşılığı gideri doğmamıştır (31 Mart 2020: 82,162 TL).

Banka'nın ertelenmiş vergi giderine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem - 31 Mart 2021	Önceki Dönem - 31 Mart 2020
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	586,191	(50,788)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(838,480)	(278,701)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**(252,289)**	**(329,489)**

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 14,435,815 TL faiz gelirleri 11,755,491 TL faiz giderleri, 874,355 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2020: 10,231,814 TL faiz gelirleri 5,323,417 TL faiz giderleri, 1,021,291 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem - 31 Mart 2021	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3,582,369	772,579	-	32,511	63,311	64,767
Dönem Sonu Bakiyesi	1,903,030	780,171	-	32,744	31,242	70,744
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	96,140	422	-	-	3,109	43

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	921,932	868,629	-	29,783	334,910	57,317
Dönem Sonu Bakiyesi	3,582,369	772,579	-	32,511	63,311	64,767
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	19,170	974	-	-	39	24

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	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	2,682,838	1,443,698	2,237,815	298,861	117,989	89,490
Dönem Sonu Bakiyesi	4,807,849	2,682,838	3,071,923	2,237,815	86,601	117,989
Mevduat Faiz Gideri	68,492	33,963	110,501	-	1,971	1,408

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	161,728	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	297	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

31 Mart 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka üst yönetimine 10,336 TL tutarında ödeme yapılmıştır. (31 Mart 2020: 8,574 TL).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**5,010,456**
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	**5,010,456**
Kanuni yedek akçeler	501,046
1. tertip kanuni yedek akçeler	250,523
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	250,523
Ortaklara dağıtılabilir pay	**4,509,410**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	163,415
Olağanüstü yedek akçeler	4,345,995
Ortaklara temettü	**-**

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 planlanmaktadır.

II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Şubat 2021*	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	B+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli TP	BB-
Kısa Vadeli TP	B
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	4
Destek Derecelendirme Tabanı	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Aralık 2020*	**Moody's Investors Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	caa2
TP Mevduat Notu	B2/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	B2/NP
YP Görünüm	Negatif
Ağustos 2018*	**JCR Eurasia**
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BBB- (Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	A-3 (Negatif)
Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası	BBB-
Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası	A-3
Uzun Vadeli Ulusal Not	AAA (Stabil)
Kısa Vadeli Ulusal Not	A-1 + (Stabil)
Destekleme Notu	**1**
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

(*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na geçici madde eklenmiştir. Söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilecek beyannamelere uygulanmak ve 1 Ocak 2021 hesap döneminden başlamak üzere 22 Nisan 2021 tarihi itibarıyle yürürlüğe girmiş olup mevcut kanunda %20 olarak yer alan kurumlar vergisi oranının, 2021 yılı için %25 , 2022 yılı gelirleri için ise %23 oranında olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Buna göre, 2021 ilk geçici vergi döneminde %20, ikinci geçici vergilendirme döneminden itibaren %25'lik kurumlar vergisi oranı uygulanmaya başlanacaktır.

Banka, 2 Nisan 2021 ve 5 Mayıs 2021 tarihleri arasında olmak üzere çeşitli vadelerde finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 6 Mayıs 2021 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın 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.

SEKİZİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Koronavirüs salgınında bir yılı geride bıraktık. Bu dönemde de salgınla mücadele, ana gündem maddesi olmaya devam etti. 2021 yılının ilk çeyreğinde aşı çalışmalarında yaşanan olumlu gelişmeler sayesinde 2020 yılında sert daralmalar yaşayan ülke ekonomileri toparlanmaya başladı. Ancak aşı tedariğinde yaşanan sorunlar ve virüsün mutasyona uğraması ise önümüzdeki dönemlere ilişkin endişeleri artırdı. Öte yandan, birçok ülke ekonomisi ve Merkez Bankaları ekonomik toparlanmanın devam etmesi için destekleyici politikalar uygulamaya bu dönemde de devam etti.

2021 yılının ilk çeyreğinde ABD ekonomisi, güçlü mali yardımların ve aşılama hızının katkısıyla %6.4 oranında büyüdü. Avro Bölgesi ise aşılama sürecinin yavaş ilerlemesi ve ABD'deki kadar güçlü teşvik paketlerinin hayata geçirilememesi sebebiyle ilk çeyrekte %1.8 daraldı. Öte yandan Çin ekonomisi ise salgın sonrası hızla toparlanan ülkeler arasında yer aldı. Üretim ve yatırım faaliyetlerindeki güçlenmeyle birlikte %18.5 oranında büyüdü.

Ülkemiz ekonomisi ise salgının tüm olumsuz etkilerine rağmen 2020 yılında %1.8 oranında büyüme performansı gösterdi. Böylece 2020 yılını pozitif büyüme ile tamamlayan ender ülkelerden biri oldu. Açıklanan teşvik paketleri ve uygulanan politikalar ekonomik toparlanma sürecine destek verdi. 2021 yılının ilk çeyreğinde açıklanan öncü göstergeler de bu toparlanmanın devam ettiğine işaret etti.

2021 yılının ilk çeyreğinde Türk Bankacılık sektörü de güçlü yapısını korudu. Sektörün varlık büyüklüğü 2020 yılsonuna göre %6.25 artarak 6,488 milyar TL'ye ulaştı. Mart sonu itibarıyla sektörün sermaye yeterlilik rasyosu ise %17.99 oldu.

VakıfBank olarak biz de bu dönemde sağlıklı büyümemizi sürdürdük. Varlık büyüklüğümüz 720,729 milyon TL'ye, varlıklarımızın içerisinde en büyük paya sahip nakdi kredilerimiz de %6.22 oranında artarak 448,296 milyon TL'ye ulaştı. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız ise 430,320 milyon TL'ye yükseldi.

VakıfBank olarak, her zaman olduğu gibi Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir ve güçlü büyümesine destek olmaya devam edeceğiz. Bu vesileyle değerli müşterilerimize, güvenleri için hissedarlarımız ve yatırımcılarımıza ve emekleri için çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mustafa SAYDAM
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Kovid-19 pandemisi ABD'den Avro Bölgesine, gelişen Asya ekonomilerinden Afrika'ya kadar tüm dünyayı bu dönemde de etkilemeye devam etti. Birçok sektörde ve dünya ticaretinde eşi benzeri görülmemiş durgunluğa neden oldu. 2021 yılında ise aşılama sürecinde yaşanan olumlu gelişmeler ve ülke yönetimleri tarafından uygulanan destekleyici politikalar, birçok ekonominin durgunluktan çıkmasına destek sağladı. İlk çeyrekte ABD ve Çin ekonomileri büyürken Avro bölgesi uzun süreli kapanmaların etkisiyle daraldı. Türkiye ekonomisi ise salgının oldukça yoğun hissedildiği 2020 yılını %1.8 büyüme ile tamamladı. Böylece 2020 yılını pozitif büyüme ile kapatan nadir ekonomilerden biri oldu. 2021 yılının ilk çeyreğinde ise uygulanan başarılı politikalar, aşılama sürecindeki gelişmeler ve küresel ekonomide yaşanan iyileşmeler Türkiye ekonomisini pozitif etkiledi.

Biz de VakıfBank olarak yılın ilk çeyreğinde milli ekonomiye destek olmaya devam ettik. Bu dönemde varlık büyüklüğümüz %3.12 oranında artarak 720,729 milyon TL'ye ulaştı. Varlık büyümemize en önemli katkıyı krediler sağladı. Nakdi kredilerimiz %6.22 oranında artarak 448,296 milyon TL'ye ulaştı. Ticari kredilerimiz 2021 yılının ilk çeyreğinde %8.12 oranında artarak 340,242 milyon TL'ye, bireysel kredilerimiz ise 108,054 milyon TL'ye yükseldi. Milli ekonomimize nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla sağladığımız destek 564 milyar TL'yi aştı.

Pandemi döneminde farklılaşan müşteri ihtiyaçlarına yenilikçi çözümler sunduk. Üretim ve yatırım ortamını desteklemek ve istihdama katkı sağlamak için stratejik öneme sahip sektörlerde faaliyet gösteren firmalara yönelik Çıpa Kredisi'ni çıkardık. Öte yandan, Dünya Bankası'ndan 250 milyon ABD Doları tutarında uzun vadeli kaynak sağladık. Salgından etkilenen KOBİ'lerimize bu kaynağı kullanarak geniş kapsamlı bir destek paketi hazırladık. VakıfBank Salgın Destek Paketi adını verdiğimiz bu paketle KOBİ'lerin işletme ihtiyaçlarını ve yatırımlarını finanse etmeyi hedefledik.

2021 yılının ilk çeyreğinde Bankamızın ana fonlama kaynağı mevduat olmaya devam etti. Mevduat alanındaki ürün ve hizmet çeşitliliğimizin katkısıyla Bankamız mevduatı %3,93 oranında arttı ve 430,320 milyon TL'ye ulaştı. Mevduat dışı fonlama tarafında ise yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon programı kapsamında Türkiye bankacılık sektörünün tek seferdeki en büyük menkul kıymetleştirme işlemine imza attık. Böylece 1 milyar 750 milyon ABD Doları tutarında uygun maliyetli kaynağı ülkemize getirdik. Bu başarılı işlemle VakıfBank'ın ve ülkemiz bankacılık sektörünün uluslararası piyasalardaki kredibilitesini bir kez daha teyit etmiş olduk.

Bankamız güçlü sermaye yapısını bu dönemde de korudu. 2021 yılı ilk çeyreğinde sermaye yeterlilik rasyomuz %15.50 olarak gerçekleşti. Üç aylık net karımız ise 750 milyon TL oldu.

İçinde bulunduğumuz pandemi dönemi ile birlikte müşteri alışkanlıkları ve davranışları şekil değiştirdi. Milyonlarca insan artık hayatını dijital olarak sürdürüyor veya buna uyum sağlamaya çalışıyor. Biz de değişen ihtiyaçlara anında cevap verebilmek, müşterilerimizin hayatını daha da kolaylaştırabilmek için birçok yeni uygulamayı hayata geçirdik. Bu dönemde limit artırma, şifre, hesap tanımlama ve aktivasyon gibi bankacılık işlemlerini yüz tanıma teknolojisiyle yapan ilk banka olduk. Kapsamlı engelsiz bankacılık yaklaşımımız doğrultusunda işitme engelli müşterilerimiz için görüntülü çağrı merkezinde işaret diliyle hizmete başladık. Ayrıca şubeye gelmeden, mobil uygulamamız üzerinden anında ve ıslak imza olmadan VakıfBank müşterisi olabilme imkânını sunduk.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

Sürdürülebilirlik stratejimiz doğrultusunda ise çevreden sosyal yaşama kadar birçok alanda çalışmalarımıza devam ettik. Bu dönemde Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ile 200 milyon Euro'luk 'Yeşil Konut Kredisi' anlaşması imzaladık. Böylece enerji verimliliği yüksek ve çevreye duyarlı inşaatların yapımını teşvik ederek, konut sektörüne ve sürdürülebilir kalkınmaya katkıda bulunmayı amaçladık. Mart ayında ise 'Dijital Finansın Geleceğine Yön Ver' konseptiyle çevrim içi olarak düzenlediğimiz 'Hack to the Future' etkinliği ile de gençlere dijital becerilerini sergileme fırsatı sunduk. Vakıf kültürünün mirasçıları olarak sosyal sorumluluk projelerimizin yanı sıra geliştirdiğimiz gönüllülük aktiviteleriyle de insanımıza değer katmaya devam ettik. Personelimiz desteğiyle hayata geçirdiğimiz İyilik Kumbarası projesi kapsamında 11 okulun ihtiyacını karşıladık. Ayrıca OGEM Vakfı ve Orman Genel Müdürlüğü'nün tüm Türkiye'de başlatmış olduğu "Geleceğe Nefes Kampanyası"na VakıfBank Finans Grubu olarak katılım sağladık ve 10,280 adet fidan bağışı topladık. Söz konusu fidanların dikimini 2021 yılı başında Hatay'ın Hassa ilçesinde gerçekleştirdik.

VakıfBank olarak bu dönem olduğu gibi bundan sonra da her alanda değer yaratmaya ve ülke ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamaya devam edeceğiz. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimiz ile hissedarlarımıza, çalışmalarıyla başarılarımızda büyük emeği olan çalışanlarımıza, desteklerini bizden hiçbir zaman esirgemeyen Yönetim Kurulumuza ve tüm diğer sosyal paydaşlarımıza katkılarından dolayı içtenlikle teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2021	ARALIK 2020	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	720,729	698,897	3.12
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	155,276	146,510	5.98
KREDİLER (*)	448,296	422,043	6.22
-Ticari Krediler	340,242	314,675	8.12
-Bireysel Krediler	108,054	107,368	0.64
MEVDUAT	430,320	414,044	3.93
-Vadeli Mevduat	345,258	333,507	3.52
-Vadesiz Mevduat	85,061	80,536	5.62
ALINAN KREDİLER	57,092	46,987	21.51
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	20,570	19,459	5.71
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	47,939	45,513	5.33
ÖZKAYNAKLAR	47,988	46,485	3.23
GAYRİNAKDİ KREDİLER	115,832	101,236	14.42

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2021	MART 2020	DEĞİŞİM(%)
Dönem Net Kârı/Zararı	750	1,716	(56.29)

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	MART 2021	ARALIK 2020
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	62.20	60.39
KREDİ/MEVDUAT (*)	104.18	101.93
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	3.65	3.97
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	15.50	16.44
ORT. AKTİF KÂRLILIĞI(ROAA) (**)	0.42	0.90
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI(ROAE) (**)	6.35	12.60

(*)Takip hariç krediler rakamıdır.

(**)Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2021 I. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2021 yılının ilk çeyreğinde de devam eden Bankamız, toplam varlıklarını %3.12 oranında artırarak 720,729 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %6.22 oranında artarak 448,296 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %62.20 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 340,242 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 108,054 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2021 yılının ilk çeyreğinde Bankamız, mevduatını ise %3.93 oranında artırarak 430,320 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2021 yılının ilk çeyreği itibarıyla toplamda 4,822 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 2,109 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

Bankamız, yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon programı kapsamında, dünyanın birçok bölgesinden 7 farklı muhabir bankanın katılımıyla, 5 ile 7 yıl arasında değişen vadelerde, Euro ve Dolar cinsinden oluşan işlemlerle toplam 1 milyar 750 milyon ABD doları tutarında yeni ihraç gerçekleştirmiştir. Söz konusu işlem Türk bankacılık sektöründe tek seferde temin edilen en büyük tutarlı menkul kıymetleştirme (seküritizasyon) işlemidir.

2021 yılının birinci çeyreğinde Bankamız, 750 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu ise %15.50 olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 938 ve personel sayısı ise 16,721 olmuştur.
Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19 Şubat 2021 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme not görünümünü Negatif'ten Durağan'a revize etmiştir. Bunu takiben, 26 Şubat 2021 tarihinde VakıfBank'ın tüm derecelendirme notlarını teyit ederken, uzun vadeli yerel para not görünümünü Negatif'ten Durağan'a revize etmiştir.

Diğer Önemli Gelişmeler

- Bankamızın, 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı sonuçları İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 19 Nisan 2021 tarihinde tescil edilmiştir.
- 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.
- Bankamızın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Bankamız Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;

  - Sn. Mustafa SAYDAM'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,
  - Sn. Cemil Ragıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine,
  - Sn. Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in Genel Müdür olarak seçilmesine,

  oybirliği ile karar verilmiştir.

- Bankamızın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Bankamız Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;

  - Denetim Komitesi'ne Sn. Serdar TUNÇBİLEK ve Sn. Dilek YÜKSEL'in seçilmelerine,
  - Kredi Komitesi'ne Sn. Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in doğal üye olarak, Sn. Serdar TUNÇBİLEK ve Sn. Şahin UĞUR'un asil üye olarak, Sn. Adnan ERTEM ve Sn. Dilek YÜKSEL'in yedek üye olarak seçilmelerine,
  - Kurumsal Yönetim Komitesi' ne Sn. Dilek YÜKSEL, Sn. Abdülkadir AKSU ve Sn. Sadık YAKUT' un ayrıca Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. Maddesi gereğince Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Başkanı Sn. Ali TAHAN'ın ve Genel Muhasebe Mali İşler Başkanı Sn. Korhan TURGUT' un üye olarak seçilmelerine,
  - Ücretlendirme Komitesine Sn. Mustafa SAYDAM ve Adnan ERTEM'in üye olarak seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- Katar Finans Merkezi Düzenleyici Otoritesi (QFCRA) tarafından şubenin faaliyete geçmesine 2 Şubat 2021 tarihi itibarıyla izin verilmiştir.
- Bankamız ile Banka Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası (BASS) arasında 01.05.2021 – 30.04.2023 tarihlerini kapsayacak 25. Dönem Toplu İş Sözleşmesi görüşmeleri 12.03.2021 tarihinde anlaşma ile sonuçlandırılmıştır.

Ana Sözleşme Değişikliği

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.