

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



**Shape the future
with confidence**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 15,000,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 11,000,000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen toplam 4,000,000 Bin TL tutarında TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm IV.4 notunda belirttiği üzere, ilişikteki 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu; 2,500,000 Bin TL tutarında serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir.



**Shape the future
with confidence**

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak

tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer 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 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 Kasım 2025

İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:40/1 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 dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

BAĞLI ORTAKLIKLAR	İŞTİRAKLER	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
Vakıf Faktoring AŞ	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	-
Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	-
Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Birleşim Varlık Yönetim AŞ	-
VakıfBank International AG	-	-
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	-	-
Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	-	-
Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ	-	-

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

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

6 Kasım 2025

Mustafa SAYDAM
Yönetim Kurulu Başkanı

Sadık YAKUT
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

Halil ÇELİK
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Ferkan MERDAN
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 : Korhan TURGUT / Başkan
Telefon : 0 216 724 32 05
Faks : 0 216 724 49 55

Ad-Soyad / Unvan : Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / Müdür
Telefon : 0 216 724 31 35
Faks : 0 216 724 49 55

	<u>BİRİNCİ BÖLÜM</u>	Sayfa No:
	Genel Bilgiler	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-3
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4-5
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	6
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	7
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	7
	<u>İKİNCİ BÖLÜM</u>	
	Konsolide Finansal Tablolar	
I.	Konsolide Bilanço - Varlıklar	9
II.	Konsolide Bilanço - Yükümlülükler	10
III.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	11
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	12
V.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	13
VI.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	14-15
VII.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	16
	<u>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</u>	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18-19
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	19-20
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	20
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	22-24
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	25-28
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	28
X.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29-30
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	31-32
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	33-35
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	36
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	36
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	36-37
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	37
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	37
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	37
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	37-38
	<u>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</u>	
	Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	39-45
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	45-47
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	48-50
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	51-52
V.	Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istiktarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	52-59
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	60
VII.	Konsolide faaliyet bölümleri	61-62
VIII.	Konsolide Risk yönetimine ilişkin Bilgiler	63
	<u>BESİNCİ BÖLÜM</u>	
	Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64-83
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84-92
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93-95
IV.	Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	96-100
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	101-102
	<u>ALTINCI BÖLÜM</u>	
	Diğer Açıklamalar	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	103
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	103
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	104
	<u>YEDİNCİ BÖLÜM</u>	
	Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	104
	<u>SEKİZİNCİ BÖLÜM</u>	
	Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	105-110

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen 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. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, A Grubu ve B Grubu mevcut paylarına ilaveten dolaylı olarak Türkiye Varlık Fonu'nun (D Grubu) payları da dahil edildiğinde Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde hakim ortak statüsünde yer almaktadır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 9,915,922 TL olup; (31 Aralık 2024: 9,915,922 TL) bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 991,592,152,254 adet paya bölünmüştür (31 Aralık 2024: 991,592,152,254).

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar - 30 Eylül 2025	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam	Pay Oranı (%)
		İtibar Bedeli- bin TL	
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,263,921,523	7,263,922	73.26
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	10.84
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	4.06
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	3.91
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,210,555	2,211	0.02
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,519,264	1,519	0.02
Halka açık (D Grubu)	782,985,547	782,986	7.89
Toplam	9,915,921,523	9,915,922	100.00

Ortaklar- 31 Aralık 2024	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam	Pay Oranı (%)
		İtibar Bedeli – bin TL	
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,921,523	7,415,922	74.79
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	10.84
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	4.06
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	3.91
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,588,471	2,588	0.03
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,519,264	1,519	0.02
Halka açık (D Grubu)	630,607,631	630,609	6.35
Toplam	9,915,921,523	9,915,922	100.00

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

Banka hisselerinin devir işlemlerine ilişkin süreç 11 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tamamlanarak, Ana Ortaklık Banka'nın %58.51'lik hissesi Hazine'ye devredilmiş olup T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı adına Banka pay defterine kaydedilmiştir.

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

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

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

9 Şubat 2022 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımını yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımını nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 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.

25 Şubat 2022 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımını sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,905,622 TL'den 7,111,364 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 3,205,742 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

21 Mart 2023 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 32,000,000 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.

28 Mart 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 7,111,364 TL'den 9,915,922 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 2,804,558 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 32,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 28 Mart 2023 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %1.53'üne tekabül eden toplam 152,000,000 TL nominal değerli payın hızlandırılmış talep toplama yöntemiyle, Türkiye dışında yerleşik kurumsal yatırımcılara satışı, 19 Eylül 2025 tarihinde pay başına 27.07 TL bedel üzerinden toplam 4,114,640,000 TL karşılığında gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
<u>Yönetim Kurulu</u>				
Mustafa SAYDAM	Başkan	26 Mart 2021	Lisans	31 yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	27 yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	34 yıl
Vedat DEMİROZ	Üye	25 Nisan 2025	Lisans	49 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	37 yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	39 yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	6 yıl
Halil ÇELİK	Üye	6 Haziran 2024	Lisans	36 yıl
Haydar Kemal KURT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	3 Yıl
<u>Denetim Komitesi</u>				
Halil ÇELİK	Üye	6 Haziran 2024	Lisans	36 yıl
Sadık YAKUT	Üye	25 Nisan 2025	Lisans	6 yıl
<u>Denetçi</u>				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	41 yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	6 yıl
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>				
	Ar-Ge, Pazarlama ve Altyapı Uygulama Geliştirme Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Dijital Kanallar, İş Zekası ve Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme Sistem Yönetimi Bt Sistem ve Uygulama Destek BT Planlama ve Koordinasyon Hazine Operasyonları Dış Operasyonlar Mevduat ve Yatırım Operasyonları Kredi Operasyonları Bankacılık Operasyonları	13 Haziran 2006	Doktora	30 Yıl
Metin Recep ZAFER				
	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Ödeme Sistemleri Pazarlama Ödeme Sistemleri Hizmetleri	23 Ekim 2013	Lisans	30 Yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ				
	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim Performans Yönetimi ve Akademi Strateji ve Planlama	1 Ağustos 2017	Lisans	29 yıl
Şuayyip İLBİLGİ				
Mikail HİDİR	Baş Hukuk Danışmanlığı	26 Aralık 2018	Lisans	22 yıl
	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi Proje Kredileri Tahsis Yönetimi Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1 Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 2 Kobi, Perakende ve Bireysel Krd. Tahsis Yönetimi	31 Mayıs 2019	Lisans	32 Yıl
Hazım AKYOL				
	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Ürün Geliştirme, Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Pazarlama Perakende Bankacılık Pazarlama Kobi Bankacılığı Pazarlama Kamu Kurumları ve Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama Kurumsal İletişim Saha Yönetimi Kurumsal Şubeler Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama	31 Mayıs 2019	Lisans	30 Yıl
Alaattin ŞİMŞEK				
	Genel Muhasebe ve Mali İşler	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	28 Yıl
Ferkan MERDAN				
	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	25 Yıl
Muhammed Onay ÖZKAN				
	Değerlendirme ve Derecelendirme Kredi Risk Planlama ve İzleme Özellikli Krediler Yönetimi Sürdürülebilir Bankacılık	8 Temmuz 2020	Lisans	30 Yıl
Arif ÇOKÇETİN				
	Destek Hizmetleri	13 Ağustos 2020	Lisansüstü	28 Yıl
Kadir KARATAŞ				
	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları	4 Ocak 2022	Lisans	21 Yıl
Mustafa TURAN				
	Hukuk İşleri Kredi Risk Tasfiye	1 Temmuz 2025	Lisansüstü	15 Yıl
Menderes Dereli				

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

71. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ile ilgili olarak Vedat Demiröz'ün bağımsız üye olarak 3 yıl süre ile seçilmesine karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 25 Nisan 2025 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 Üstünsalih'in Genel Müdür/Murahhas üye olarak seçilmesine,
- Denetim Komitesi'ne Sadık Yakut ve Halil Çelik'in seçilmesine,

oybirliği ile karar verilmiştir.

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2025

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,263,922	73.26	7,263,922	-
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	10.84	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	4.06	402,553	-
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	3.91	387,673	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,415,922	74.79	7,415,922	-
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	10.84	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	4.06	402,553	-
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	3.91	387,673	-

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı kararı 25 Şubat 2022 ve 21 Mart 2023 tarihlerinde Ana Ortaklık Banka tarafından yapılan özel durum açıklaması ile Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısına ilişkin getirilen değişiklikler, raporun I.Bölüm Genel Bilgiler kısmında II numaralı başlık altında detaylı olarak anlatılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 973 ve yurt dışında 5 olmak üzere toplam 978 şubesi (31 Aralık 2024: yurt içinde 959, yurt dışında 4 olmak üzere toplam 963 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 18,564 kişidir (31 Aralık 2024: 18,209 kişi).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O., VakıfBank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e uygun olarak konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ve JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler bu konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Cari Dönem 30 Eylül 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		790,008,005	815,577,568	1,605,585,573	854,432,758	688,420,609	1,542,853,367
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	V-I-1	431,608,862	587,284,769	1,018,893,631	566,838,671	402,731,154	969,569,825
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	329,703,989	494,161,649	823,865,638	436,903,262	331,592,662	768,495,924
1.1.2	Bankalar	V-I-3	188,696	93,477,056	93,665,752	277,797	71,489,842	71,767,639
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		101,721,356	-	101,721,356	129,664,820	-	129,664,820
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-16	5,179	353,936	359,115	7,208	351,350	358,558
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-2	8,683,673	6,672,031	15,355,704	1,513,122	1,098,050	2,611,172
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		722,315	5,277,939	6,000,254	6,047	-	6,047
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		915,485	1,394,092	2,309,577	300,178	1,098,050	1,398,228
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		7,045,873	-	7,045,873	1,206,897	-	1,206,897
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-4	323,742,436	204,856,413	528,598,849	262,962,483	281,262,406	544,224,889
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		323,346,191	196,658,787	520,004,978	261,058,218	276,131,108	537,189,326
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		396,245	61,457	457,702	253,044	48,675	301,719
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	8,136,169	8,136,169	1,651,221	5,082,623	6,733,844
1.4	Türev Finansal Varlıklar		25,973,034	16,764,355	42,737,389	23,118,482	3,328,999	26,447,481
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	V-I-2	25,973,034	16,764,355	42,737,389	23,118,482	3,328,999	26,447,481
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	V-I-11	-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,158,521,431	1,143,495,681	3,302,017,112	1,633,962,923	775,014,947	2,408,977,870
2.1	Krediler	V-I-5	1,714,835,637	1,038,110,458	2,752,946,095	1,293,519,702	745,737,955	2,039,257,657
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-10	11,148,967	14,936,888	26,085,855	13,716,351	10,758,937	24,475,288
2.3	Faktoring Alacakları		22,623,253	7,307,289	29,930,542	27,560,321	4,961,620	32,521,941
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-6	486,572,294	102,374,024	588,946,318	352,246,247	30,350,848	382,597,095
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		486,572,294	101,911,593	588,483,887	352,246,247	29,640,950	381,887,197
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	462,431	462,431	-	709,898	709,898
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		76,658,720	19,232,978	95,891,698	53,079,698	16,794,413	69,874,111
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	4,403,372	-	4,403,372	1,076,195	-	1,076,195
3.1	Satış Amaçlı		4,403,372	-	4,403,372	1,076,195	-	1,076,195
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		12,697,842	3	12,697,845	11,230,607	3	11,230,610
4.1	İştirakler (Net)	V-I-7	9,413,277	3	9,413,280	8,388,762	3	8,388,765
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		4,105,033	-	4,105,033	3,036,820	-	3,036,820
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		5,308,244	3	5,308,247	5,351,942	3	5,351,945
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-8	3,284,565	-	3,284,565	2,841,845	-	2,841,845
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3,284,565	-	3,284,565	2,841,845	-	2,841,845
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)		46,785,862	128,701	46,914,563	40,055,430	135,233	40,190,663
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1,428,687	292,622	1,721,309	1,334,027	15,468	1,349,495
6.1	Şerefiye		2,446	-	2,446	3,288	-	3,288
6.2	Diğer		1,426,241	292,622	1,718,863	1,330,739	15,468	1,346,207
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	21,684,576	-	21,684,576	18,803,793	-	18,803,793
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		3,851,058	-	3,851,058	884,331	-	884,331
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-13	7,158,030	109,703	7,267,733	4,776,043	122,618	4,898,661
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-15	86,627,929	12,379,853	99,007,782	55,629,009	7,681,487	63,310,496
VARLIKLAR TOPLAMI			3,133,166,792	1,971,984,131	5,105,150,923	2,622,185,116	1,471,390,365	4,093,575,481

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

		Cari Dönem 30 Eylül 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	2,210,219,435	952,254,788	3,162,474,223	1,861,033,430	698,677,101	2,559,710,531
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	61,730,669	389,625,617	451,356,286	54,499,820	241,653,371	296,153,191
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		300,287,123	248,145,221	548,432,344	278,255,815	230,302,498	508,558,313
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-3	605,946	291,971,446	292,577,392	5,784,837	207,916,445	213,701,282
4.1	Bonolar		605,946	-	605,946	5,784,837	6,085,568	11,870,405
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	291,971,446	291,971,446	-	201,830,877	201,830,877
V.	FONLAR		3,005	-	3,005	3,005	-	3,005
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3,005	-	3,005	3,005	-	3,005
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-2	3,317,233	4,884,487	8,201,720	1,901,202	4,908,968	6,810,170
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		3,317,233	4,884,487	8,201,720	1,901,202	4,908,968	6,810,170
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	5,965	5,965	368	8	376
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-5	7,343,812	-	7,343,812	5,430,447	1,602	5,432,049
X.	KARŞILIKLAR	V-II-7	19,378,440	623,518	20,001,958	27,840,818	608,023	28,448,841
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		12,819,850	46,816	12,866,666	10,785,006	24,842	10,809,848
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		6,558,590	576,702	7,135,292	17,055,812	583,181	17,638,993
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	18,569,089	26,337	18,595,426	10,980,772	33,558	11,014,330
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-8	2,162,371	-	2,162,371	2,165,638	-	2,165,638
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	12,986,557	89,075,631	102,062,188	12,211,950	72,709,156	84,921,106
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		12,986,557	89,075,631	102,062,188	12,211,950	72,709,156	84,921,106
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-4	165,771,741	38,864,541	204,636,282	114,920,128	25,537,794	140,457,922
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	277,840,547	9,457,404	287,297,951	227,284,331	8,914,396	236,198,727
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	9,915,922	-	9,915,922	9,915,922	-	9,915,922
16.2	Sermaye Yedekleri		46,054,352	-	46,054,352	46,120,305	-	46,120,305
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		45,601,513	-	45,601,513	45,601,513	-	45,601,513
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		452,839	-	452,839	518,792	-	518,792
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		21,931,561	-	21,931,561	21,373,077	-	21,373,077
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5,243,483)	8,685,356	3,441,873	(5,282,410)	8,166,615	2,884,205
16.5	Kâr Yedekleri		132,381,349	46,684	132,428,033	89,407,456	46,684	89,454,140
16.5.1	Yasal Yedekler		14,030,924	46,684	14,077,608	9,623,799	46,684	9,670,483
16.5.2	Statü Yedekleri		6,337	-	6,337	6,337	-	6,337
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		116,581,942	-	116,581,942	78,033,601	-	78,033,601
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,762,146	-	1,762,146	1,743,719	-	1,743,719
16.6	Kâr veya Zarar		60,577,985	725,364	61,303,349	55,653,066	701,097	56,354,163
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		12,656,637	209,391	12,866,028	6,595,570	565,749	7,161,319
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		47,921,348	515,973	48,437,321	49,057,496	135,348	49,192,844
16.7	Azınlık Payları		12,222,861	-	12,222,861	10,096,915	-	10,096,915
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			3,080,215,968	2,024,934,955	5,105,150,923	2,602,312,561	1,491,262,920	4,093,575,481

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Cari Dönem 30 Eylül 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,923,670,459	2,357,452,940	4,281,123,399	1,394,597,011	1,775,084,875	3,169,681,886
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	431,574,240	407,090,462	838,664,702	353,636,576	333,012,897	686,649,473
1.1. Teminat Mektupları	V-III-1	426,721,535	275,381,185	702,102,720	349,306,327	210,557,012	559,863,339
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		13,692,490	-	13,692,490	7,534,694	-	7,534,694
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		29,117,790	153,666,526	182,784,316	21,073,866	113,852,683	134,926,549
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		383,911,255	121,714,659	505,625,914	320,697,767	96,704,329	417,402,096
1.2. Banka Kredileri		4,258	7,765,227	7,769,485	4,258	6,963,856	6,968,114
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	1,338,680	1,338,680	-	1,730,604	1,730,604
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	4,258	6,426,547	6,430,805	4,258	5,233,252	5,237,510
1.3. Akreditifler	V-III-4	175,187	113,842,758	114,017,945	187,484	107,498,532	107,686,016
1.3.1. Belgeli Akreditifler		175,187	113,842,758	114,017,945	187,484	107,498,532	107,686,016
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	33,071	33,071	-	28,122	28,122
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		4,470,731	6,225,139	10,695,870	3,234,386	4,838,895	8,073,281
1.8. Diğer Garantilerimizden		202,529	728,988	931,517	204,121	556,188	760,309
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	3,114,094	3,114,094	700,000	2,570,292	3,270,292
II. TAAHHÜTLER		1,290,458,754	622,856,748	1,913,315,502	899,051,857	429,351,840	1,328,403,697
2.1. Cayılamaz Taahhütler	V-III-1	1,251,166,822	248,132,872	1,499,299,694	858,003,176	180,938,951	1,038,942,127
2.1.1. Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	21,956,258	241,131,888	263,088,146	53,876,600	175,132,731	229,009,331
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1,524	-	1,524	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	399,801,312	370,581	400,171,893	296,760,473	279,906	297,040,379
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	19,622,212	-	19,622,212	14,787,396	-	14,787,396
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	769,214,846	-	769,214,846	458,300,096	-	458,300,096
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		583,614	-	583,614	3,455,059	-	3,455,059
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		39,987,056	6,630,403	46,617,459	30,823,552	5,526,314	36,349,866
2.2. Cayılabilir Taahhütler		39,291,932	374,723,876	414,015,808	41,048,681	248,412,889	289,461,570
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		39,291,932	374,723,876	414,015,808	41,048,681	248,412,889	289,461,570
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		201,637,465	1,327,505,730	1,529,143,195	141,908,578	1,012,720,138	1,154,628,716
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		201,637,465	1,327,505,730	1,529,143,195	141,908,578	1,012,720,138	1,154,628,716
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12,535,762	27,668,159	40,203,921	54,500,915	56,200,803	110,701,718
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,288,226	13,838,592	20,126,818	27,309,819	28,108,306	55,418,125
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		6,247,536	13,829,567	20,077,103	27,191,096	28,092,497	55,283,593
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		165,254,987	837,735,611	1,002,990,598	81,503,023	662,116,720	743,619,743
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		57,994,363	237,399,057	295,393,420	41,682,349	190,068,463	231,750,812
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		105,870,624	312,128,350	417,998,974	38,390,674	233,274,669	271,665,347
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		695,000	144,104,102	144,799,102	715,000	119,386,794	120,101,794
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		695,000	144,104,102	144,799,102	715,000	119,386,794	120,101,794
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		22,818,262	24,502,517	47,320,779	4,876,186	6,355,836	11,232,022
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		8,776,980	14,607,403	23,384,383	4,162,656	1,566,034	5,728,690
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		14,041,282	9,895,114	23,936,396	713,530	4,789,802	5,503,332
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		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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		1,028,454	437,599,443	438,627,897	1,028,454	288,046,779	289,075,233
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		50,333,093,206	42,860,324,221	93,193,417,427	39,712,831,240	29,360,361,286	69,073,192,526
IV. EMANET KIYMETLER		562,467,327	480,028,155	1,042,495,482	455,709,983	291,075,144	746,785,127
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		20,315,191	-	20,315,191	17,397,844	-	17,397,844
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		172,205,008	257,401,880	429,606,888	148,688,118	144,902,368	293,590,486
4.3. Tahsile Alınan Çekler		132,647,495	12,045,412	144,692,907	121,410,786	4,650,966	126,061,752
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		99,661,505	17,073,235	116,734,740	73,092,148	17,325,045	90,417,193
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	1,663	3,815	2,152	1,414	3,566
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		993,330	173,613,269	174,606,599	901,574	106,209,613	107,111,187
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		136,642,646	19,892,696	156,535,342	94,217,361	17,985,738	112,203,099
V. REHİNLİ KIYMETLER		7,224,748,659	2,835,729,185	10,060,477,844	5,305,516,594	1,536,545,807	6,842,062,401
5.1. Menkul Kıymetler		3,138,132	3,761,118	6,899,250	505,505	2,881,224	3,386,729
5.2. Teminat Senetleri		33,830,839	18,368,188	52,199,027	32,367,671	14,727,029	47,094,700
5.3. Emtia		575,685,568	72,573,495	648,259,063	454,804,823	37,092,119	491,896,942
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		5,940,650,528	1,701,754,109	7,642,404,637	4,260,887,706	1,256,874,005	5,517,761,711
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		671,105,345	1,039,157,283	1,710,262,628	556,585,004	224,858,827	781,443,831
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		338,247	114,992	453,239	365,885	112,603	478,488
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		42,545,877,220	39,544,566,881	82,090,444,101	33,951,604,663	27,532,740,335	61,484,344,998
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		52,256,763,665	45,217,777,161	97,474,540,826	41,107,428,251	31,135,446,161	72,242,874,412

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2025- 30 Eylül 2025	Cari Dönem 1 Temmuz 2025- 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Ocak 2024- 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Temmuz 2024- 30 Eylül 2024
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	744,563,256	271,012,549	502,225,477	191,037,488
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	483,137,720	175,460,615	342,216,137	128,311,435
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		68,513,123	24,757,114	26,590,033	13,843,136
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	1,277,870	483,447	1,365,601	484,545
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13,503,123	4,112,292	9,195,503	731,985
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	170,939,271	63,617,877	116,802,062	45,552,049
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		91,910	59,412	212,017	1,048
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		95,024,339	31,797,356	53,134,086	21,455,831
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		75,823,022	31,761,109	63,455,959	24,095,170
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		4,367,130	1,511,121	5,250,189	1,884,507
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,825,019	1,070,083	805,952	229,831
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-2	651,467,478	231,446,942	439,907,547	168,939,210
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	540,635,450	191,082,618	389,016,652	148,678,604
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	21,281,373	8,176,583	18,829,499	7,095,475
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		68,525,938	24,370,499	17,580,561	7,708,624
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	19,839,797	7,379,415	12,470,773	5,108,893
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		861,795	319,415	530,710	209,054
2.6	Diğer Faiz Giderleri		323,125	118,412	1,479,352	138,560
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		93,095,778	39,565,607	62,317,930	22,098,278
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		52,662,177	20,310,458	32,146,776	11,812,366
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		73,540,773	28,344,604	45,492,790	16,824,310
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5,127,190	1,916,085	3,859,270	1,340,079
4.1.2	Diğer		68,413,583	26,428,519	41,633,520	15,484,231
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		20,878,596	8,034,146	13,346,014	5,011,944
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		36,793	13,551	85,527	22,475
4.2.2	Diğer		20,841,803	8,020,595	13,260,487	4,989,469
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		254,069	2,049	123,283	1,462
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-3	9,728,584	(924,016)	(9,830,173)	657,094
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	6,174,922	1,237,948	2,631,631	437,542
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(5,969,282)	(4,915,806)	(23,996,993)	(3,004,143)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	9,522,944	2,753,842	11,535,189	3,223,695
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	56,865,910	7,374,607	51,309,424	8,944,092
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		212,606,518	66,328,705	136,067,240	43,513,292
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-5	64,122,291	16,162,605	33,838,471	9,142,357
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-5	201,488	(145,397)	645,221	(889,364)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		33,144,752	11,733,529	21,370,912	8,191,548
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	51,961,509	19,515,250	33,164,001	11,488,476
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		63,176,478	19,062,718	47,048,635	15,580,275
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		867,624	267,933	638,840	244,468
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	V-IV-7	64,044,102	19,330,651	47,687,475	15,824,743
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-8	(13,481,913)	(4,904,506)	(9,019,611)	(3,985,820)
18.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(15,043,868)	185,058	(2,638,551)	7,104,926
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-10	(25,253,054)	(11,322,909)	(17,920,903)	(13,921,328)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-10	26,815,009	6,233,345	11,539,843	2,830,582
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-9	50,562,189	14,426,145	38,667,864	11,838,923
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort. Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (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 KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-11	50,562,189	14,426,145	38,667,864	11,838,923
25.1	Grubun Kârı / Zararı		48,437,321	13,950,574	34,877,744	10,611,306
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		2,124,868	475,571	3,790,120	1,227,617
	100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	III-XXIV	5.0991	1.4544	3.8996	1.1940

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Cari Dönem 1 Ocak 2025- 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Ocak 2024- 30 Eylül 2024
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I. DÖNEM KARI/ZARARI	50,562,189	38,667,864
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1,124,311	505,591
2.1. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	566,643	(441,105)
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	35,868	(11,179)
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	3,019	(3,334)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(43,317)	(908,472)
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	571,073	481,880
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	557,668	946,696
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	1,404,987	414,698
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(626,398)	143,025
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(613,895)	267,290
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	392,974	121,683
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	51,686,500	39,173,455

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem 30 Eylül 2025																	
I. Önceki Dönem Sonu																	
Bakiyesi		9,915,922	45,601,513	-	518,792	17,464,708	(2,616,757)	6,525,126	2,915,620	181,260	(212,675)	89,454,140	56,354,163	-	226,101,812	10,096,915	236,198,727
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		9,915,922	45,601,513	-	518,792	17,464,708	(2,616,757)	6,525,126	2,915,620	181,260	(212,675)	89,454,140	56,354,163	-	226,101,812	10,096,915	236,198,727
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	597,544	1,634	(40,694)	1,404,987	(417,592)	(429,727)	-	-	48,437,321	49,553,473	2,133,027	51,686,500
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																	
X. Diğer Değişiklikler																	
Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	(66,783)	-	-	-	-	-	-	(545,577)	32,165	-	(580,195)	(6,993)	(587,188)
XI. Kâr Dağıtımı					830	-	-	-	-	-	-	43,519,470	(43,520,300)	-	-	(88)	(88)
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88)	(88)
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,409,760	(43,409,760)	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	830	-	-	-	-	-	-	109,710	(110,540)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		9,915,922	45,601,513	-	452,839	18,062,252	(2,615,123)	6,484,432	4,320,607	(236,332)	(642,402)	132,428,033	12,866,028	48,437,321	275,075,090	12,222,861	287,297,951

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 30 Eylül 2024																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9,915,922	45,589,989	-	(427,009)	11,966,716	(1,955,463)	5,220,355	2,644,546	5,671,208	(675,052)	62,087,804	35,229,085	-	175,268,101	5,607,597	180,875,698
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	9,915,922	45,589,989	-	(427,009)	11,966,716	(1,955,463)	5,220,355	2,644,546	5,671,208	(675,052)	62,087,804	35,229,085	-	175,268,101	5,607,597	180,875,698
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	463,024	(2,980)	(906,164)	414,698	142,380	389,618	-	-	34,877,744	35,378,320	3,795,135	39,173,455
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	11,524	-	937,442	-	-	-	-	-	-	(423,461)	(123,296)	-	402,209	(348,636)	53,573
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	8,359	-	-	-	-	-	-	27,790,683	(28,001,518)	-	(202,476)	625,193	422,717
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,707,160	(27,931,364)	-	(224,204)	625,264	401,060
11.3.	Diğer	-	-	-	8,359	-	-	-	-	-	-	83,523	(70,154)	-	21,728	-	21,728
	Dönem Sonu Bakiyesi	9,915,922	45,601,513	-	518,792	12,429,740	(1,958,443)	4,314,191	3,059,244	5,813,588	(285,434)	89,455,026	7,104,271	34,877,744	210,846,154	9,679,289	220,525,443

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi		
	Faaliyet Kârı	153,378,882	36,468,569
1.1.1	Alınan Faizler	686,444,352	451,236,543
1.1.2	Ödenen Faizler	(649,819,550)	(436,280,572)
1.1.3	Alınan Temettüleri	254,069	123,283
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	60,626,578	35,394,820
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	53,417,387	15,792,719
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	16,051,376	5,749,742
1.1.7	Personeler ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(36,865,711)	(23,545,688)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(19,191,963)	(11,915,120)
1.1.9	Diğer	42,462,344	(87,158)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(125,663,239)	109,737,708
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(11,735,214)	32,864,597
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(106,914,030)	(65,534,479)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(689,326,122)	(275,503,690)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(66,412,011)	(74,953,322)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	61,961,575	(31,327,335)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	552,126,765	341,435,170
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	138,486,892	32,355,810
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(3,851,094)	150,400,957
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	27,715,643	146,206,277
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(178,787,861)	(65,777,711)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(493,545)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	25,395	6,178
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(10,800,111)	(8,566,124)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1,729,294	1,242,038
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(100,366,597)	(108,970,573)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	80,750,346	20,461,052
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(158,575,665)	(1,298,353)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	9,471,202	31,837,437
2.9	Diğer	(528,180)	(489,366)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	91,846,598	106,628,127
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	103,137,483	116,052,646
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(9,166,972)	(8,150,144)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(2,123,913)	(1,274,375)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	1,929,769	53,232
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(57,295,851)	187,109,925
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	705,025,225	336,682,989
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	647,729,374	523,792,914

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK'nın 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda BDDK; 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermekle birlikte 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Buna istinaden Grup 30 Eylül 2025 tarihli konsolide finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamamıştır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Ana Ortaklık Banka'nın geçerli para birimi olan Türk Lirası (TL) olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları kâr veya zarar tablosunda yer almaktadır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2020 tarihinde yurt dışında bulunan bağlı ortaklığı VakıfBank International AG sermayesindeki Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (ESV) paylarını satın almış olup, VakıfBank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 100 milyon Avro tutarındaki payından, 75.7 milyon Avro'luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın 24 Nisan 2019 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 700 milyon Avro ve itfa tarihi 24 Nisan 2029 olan menkul kıymetlerinin 76 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunma kalem olan yurt dışındaki yatırıma ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2025 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı vergi öncesi 917,716 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

30 Eylül 2025 itibarıyla yapılan ölçümlerde net yatırım riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Ana Ortaklık Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, riskten korunma konusu kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

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

Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O., VakıfBank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ, elektronik para ve ödeme hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 2021 yılında kurulmuş olup, Kasım 2023 tarihinde TCMB'den faaliyet izni almıştır. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

Birleşim Varlık Yönetim AŞ, 2016 yılında kurulmuştur. Bankaların, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacaklarını ve varlıklarını alıp satma, tahsil etme, nakde çevirme veya yeniden yapılandırma, aynı zamanda menkul ve gayrimenkul malların satın alınması, kiralanması veya satılması gibi faaliyetlerde bulunmaktadır. Şirketin genel merkezi İstanbul'dadır.

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

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

Grup'un 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. Grup, türev işlemlerini "TFRS 9 - Finansal Araçlar" gereğince Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır.

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık faaliyetleri

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

Faktoring faaliyetleri

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Ayrıca Ana Ortaklık Banka’nın menkul kıymet portföyünde hem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hem de itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. T.C. 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. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Türev Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

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

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

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

Kurumsal ve Bireysel portföyler için, ayrı THK hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Sürüklenme etkisi nedeniyle, kurumsal tarafta THK değerleri müşteri bazında, bireysel tarafta ise kredi bazında yapılmaktadır. TFRS 9’a uygun olacak şekilde farklı risk karakteristiklerine göre ayırıştırma yapmak amacıyla, alacağın teminatlılık durumu ve risk bakiyesindeki değişim dikkate alınarak bireysel ve kurumsal segmentler kendi içinde THK havuzlarına ayırıştırılmaktadır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Tüm risk parametrelerinin makroekonomik koşullar ile ilişkisi test edilmiş, makroekonomik koşulların temerrüt olasılığı üzerinde etkili olduğu yapılan çalışmalarda tespit edilmiştir. Bu kapsamda makroekonomik öngörüler temerrüt olasılığının değişiminde dikkate alınarak zamana bağlı (point in time) TO değerleri oluşturulmuştur.

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. Halihazırda baz ve olumsuz senaryo ağırlıkları %60 - %40 olacak şekilde dikkate alınmaktadır. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Ana Ortaklık Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel değerlendirmeler uyarınca müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, rapor tarihi itibarıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamalarına sürdürülebilirlik yaklaşımını da göz önünde bulundurarak karşılıklarını müşteri ve sektör bazlı olarak gözden geçirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. TFRS 9 için kullanılan model ve metodolojiler, asgari yılda bir kez doğruluğu ve uygunluğu açısından model ve metodoloji sorumlusu ilgili ekipler tarafından değerlendirilir. TFRS 9 kapsamında oluşturulan ve güncelleme ihtiyacı bulunan modeller ve diğer hususlar periyodik olarak gözden geçirilmekte ve gerektiğinde finansal tablolara yansıyacak şekilde revizyonu gerçekleştirilmektedir.

Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi 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 veya raporlama tarihinde düşük temerrüt oranına sahip portföyde yer alan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, beklenen 12 aylık temerrüt olasılıklarını tahmini temerrüt tutarına uygular ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarparak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirir. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihi itibarıyla takip eden ilk 12 ay içinde gerçekleşmesi muhtemel risklerden kaynaklanan zarardır.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Tanımı

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

Temerrüt tanımı açısından Ana Ortaklık Banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

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

Kayıttan Düşme Politikası

27 Kasım 2019 tarih, 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yapılan değişiklik ile Banka, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Cari dönemde %100 karşılık ayrılmış olan 580,502 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır (31 Aralık 2024: 1,021,927 TL).

Varlık Satış Politikası

Sermayesinin yarısından fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamuya ait olan veya kamu tarafından kontrol edilen bankalar ile bu bankaların bağlı ortaklığı niteliğini haiz finansal kuruluşların donuk alacaklarının varlık yönetim şirketlerine satışı söz konusu olabilmektedir. Grup’ta 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup’un 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 ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”) Grup 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 değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda “Para Piyasalarına Borçlar” ana kalemi altında gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin, iştirak ettiği gayrimenkul projesindeki hisse oranının değiştiği tarih itibarıyla hazırlanan finansal tablolarındaki net varlıklarının değerleri ile proje ortaklığının gerçeğe uygun değeri arasındaki tutar, maddi olmayan duran varlıklar altında, satın alma muhasebesi neticesinde ortaya çıkan şerefiye olarak sınıflandırılmıştır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla şerefiye tutarı 2,446 TL'dir (31 Aralık 2024: 3,288 TL).

Grup'un 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 aktive giren varlıklar için aktive 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. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Grup, 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.

Grup'un 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. Grup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	5-50	2-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	3-25	4-33,33

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

Grup, 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.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmet üretiminde, tedarikinde, idari amaçla kullanılmak veya normal iş akışı çerçevesinde satılmak amaçlarından ziyade, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılır. Grup yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller bağımsız ekspertiz firmalarınca değerlemeye tabi tutularak ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla geçerli olan 53,920 TL (tam TL) (31 Aralık 2024: 41,828 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)

Emekli ve sağlık yardım sandığı

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

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

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

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

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

- a) Peşin değer 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.

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

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2024 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı kanunun 21. Maddesine göre 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden %25 olan kurumlar vergisi oranı %30’a çıkarılmıştır. Ayrıca, aynı kanun ile 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap edilen taşınmazların satışından elde edilen kazançların istisnasına yönelik uygulamaya son verilmiş olup bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %10 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, borçları nedeniyle takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

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

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

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

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17’nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalarmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismanlara tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanlara tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihinden itibaren mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. Ayrıca 2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir.

Yurt dışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn

Ana Ortaklık Banka’nın Bahreyn’de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından dolayı vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5 Haziran 2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye’de vergilendirilmektedir. Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) Sütun İki kurallarına göre, Küresel Asgari Kurumlar Vergisi (Pillar 2) 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren ülkede yürürlüğe girmiş olup Sütun İki kuralları kapsamında Bahreyn Gelir İdaresi’nce üçer aylık dönemlerde geçici vergi alınmaktadır.

Erbil

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

New York

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

Katar

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

Dubai

Ana Ortaklık Banka’nın Dubai Uluslararası Finans Merkezi bünyesinde faaliyet gösteren Dubai Uluslararası Finans Merkezi Şubesi, bulunduğu bölgenin yerel mevzuatına göre vergilendirilmektedir. Şubenin Dubai Uluslararası Finans Merkezin’de yer alması nedeniyle stopaj muafiyeti bulunmaktadır. Ayrıca şube, ilgili ülkenin kurumlar vergisine tabi olmakla birlikte, Türkiye ile Birleşik Arap Emirlikleri arasında imzalanan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması hükümleri esas alınmaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

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

TMS 12 kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları için, raporlama dönemi sonu itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

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

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

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

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihinden itibaren mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. Ayrıca Eylül 2023’te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Transfer fiyatlandırması

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

Grup, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Grup'un 2011 yılının Ağustos ayından bu yana yurt içi ve yurt dışında 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.

Grup'un borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000 TL nominal değerli hisse senetlerinin, Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup, 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

11 Mayıs 2020 tarihli Ana Ortaklık 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 ("SPK") ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

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

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

9 Şubat 2022 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400,000 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.

25 Şubat 2022 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,905,622 TL'den 7,111,364 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 3,205,742 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

21 Mart 2023 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 7,111,364 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 32,000,000 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.

28 Mart 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 7,111,364 TL'den 9,915,922 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 2,804,558 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 32,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 28 Mart 2023 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırımı işlemleri tamamlanmıştır.

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.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup'un almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç

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

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 5.0991 tam TL'dir (30 Eylül 2024: 3.8996 tam TL).

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bunlara ilave olarak dikkate alınan son düzenleme değişiklikleri şu şekildedir:

BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

BDDK’nın 19 Aralık 2024 tarihli, 11038 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılmıştır.

Grup’un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 415,501,687 TL (31 Aralık 2024: 344,321,233 TL) konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15.00 (31 Aralık 2024: %16.34)’dır.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	9,915,922	9,915,922
Hisse senedi ihraç primleri	45,601,513	45,601,513
Yedek akçeler	132,428,033	89,454,140
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	40,687,968	40,220,925
Kâr	61,303,349	56,354,163
Net Dönem Kârı	48,437,321	49,192,844
Geçmiş Yıllar Kârı	12,866,028	7,161,319
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,162,216	1,051,154
Azınlık payları	12,214,004	10,085,434
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	303,313,005	252,683,251
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	8,971,056	8,704,568
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	3,098,671	1,573,872
İlgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye (-)	2,446	3,288
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	1,060,990	785,589
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan erelenmiş vergi varlığının, ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarına aşım 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 (-)	532,362	532,362
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 erelenmiş 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 erelenmiş 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	13,665,525	11,599,679
Çekirdek Sermaye Toplamı	289,647,480	241,083,572
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	62,064,917	50,155,684
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	62,064,917	50,155,684
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 (-)	-	-

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin erelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net erelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	62,064,917	50,155,684
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	351,712,397	291,239,256
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	32,646,889	28,541,734
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	8,857	11,481
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	31,141,476	24,550,301
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	63,797,222	53,103,516
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	63,797,222	53,103,516
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	415,509,619	344,342,772
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(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	7,932	21,539
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 erelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	415,501,687	344,321,233
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,770,680,633	2,106,835,348
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	10.45	11.44
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.69	13.82
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.00	16.34
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.061	4.055
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.061	0.055
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%) ^(*)	1.500	1.500
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5.954	6.943
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 erelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbındeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	52,262,317	47,346,491
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25' ine kadar olan kısmı	31,141,476	24,550,301
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6' sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 30 Eylül 2025								
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925	TRSVKFBE3217	TRSVKFBE3225	XS2793703500	XS2850573374
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	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 olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	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)	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	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	105	4,994	34,201	435	1,750	1,250	22,870	29,107
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	105	4,994	34,201	435	1,750	1,250	22,870	29,107
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346001-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022	24 Nisan 2024	5 Temmuz 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadesiz	5. Yılın sonunda geri çağrılabilir 10,25 yıl vadeli Vade sonu: 5 Ekim 2034
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022	24 Nisan 2024	5 Temmuz 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. Yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	24 Nisan 2029	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2025								
Faiz/temetü ödemeleri								
Sabit ya da değışken faiz/ temettü ödemeleri	Değışken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değışken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değışken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli “Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi” + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)	%17,50 (Yıllık Basit Faiz)	%10,1173 sabit faiz	%8,994 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağı, kısmen isteğe bağı ya da mecburi olma özelliğı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliğı	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliğı								
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliğı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağı dönüştürme özelliğı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğı								
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	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.	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
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliğı	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliğı	Sürekli değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliğı bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır
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	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	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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğın 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğın 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	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.	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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024								
İhracı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSVKFB92719	TRSVKFB0043	XS1984644812	TRSVKFB92925	TRSVKFB3217	TRSVKFB3225	XS2793703500	XS2850573374
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	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'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katki Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katki Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katki Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katki Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Katki sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	210	4,994	25,714	580	1,750	1,250	19,448	24,752
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	210	4,994	25,714	580	1,750	1,250	19,448	24,752
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346001-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022	24 Nisan 2024	5 Temmuz 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadesiz	5. Yılın sonunda geri çağrılabilir 10,25 yıl vadeli Vade sonu: 5 Ekim 2034
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022	24 Nisan 2024	5 Temmuz 2024
İhracının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilir.	5. Yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	24 Nisan 2029	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024								
Faiz/temettü ödemeleri								
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	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	Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli “Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi” + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)	%17.50 (Yıllık Basit Faiz)	%10.1173 sabit faiz	%8.994 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımını geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği								
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği								
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	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.	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
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	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	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
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır
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	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	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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olmaması	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olduğunu	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 31 Aralık 2024
Bilanço Özkaynaklar Değeri	287,297,951	236,198,727
Menkul Değer Değerleme Farkları (*)	6,343,478	7,259,075
Piyasadan Geri Alım Yoluyla Edinilen Hisse Senetleri	177,015	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	(3,098,671)	(1,573,872)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(1,063,436)	(788,877)
Genel Karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	31,141,476	24,550,301
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - Sermaye Benzeri Borçlar	94,711,806	78,697,418
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(7,932)	(21,539)
Yasal Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	415,501,687	344,321,233

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

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

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

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Grup, yurt içi ve yurt dışı 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.

Grup'un maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri ilgili II no'lu bölümde açıklanmaktadır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	41.5813	48.8595
Bilanço tarihinden önceki:		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	41.5774	48.7911
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	41.5700	48.6234
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	41.4797	48.5731
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	41.4594	48.7154
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	41.4015	48.8797
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	41.2515	48.3886

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	221,987,073	148,648,452	123,526,124	494,161,649
Bankalar	11,851,750	71,212,233	10,413,073	93,477,056
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	2,195,348	4,476,683	-	6,672,031
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	43,099,410	161,757,003	-	204,856,413
Verilen Krediler ^{(1) (2)}	567,863,587	496,435,977	364,638	1,064,664,202
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3	-	-	3
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	17,301,538	85,072,486	-	102,374,024
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	4,574	124,119	8	128,701
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	292,622	-	-	292,622
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	3,565,470	(9,232,456)	1,023,386	(4,643,600)
Toplam Varlıklar	868,161,375	958,494,497	135,327,229	1,961,983,101
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	14,682,977	17,072,653	3,201,588	34,957,218
Diğer Mevduat	330,539,828	304,715,815	282,041,927	917,297,570
Para Piyasalarına Borçlar	90,954,107	157,191,114	-	248,145,221
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	136,868,532	224,964,918	27,792,167	389,625,617
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽⁴⁾	146,290,831	226,196,348	8,559,898	381,047,077
Muhtelif Borçlar	25,478,062	4,917,306	27,451	30,422,819
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	5,816,057	6,054,055	475,362	12,345,474
Toplam Yükümlülükler	750,630,394	941,112,209	322,098,393	2,013,840,996
Net Bilanço Pozisyonu	117,530,981	17,382,288	(186,771,164)	(51,857,895)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(109,432,231)	(3,929,238)	186,221,981	72,860,512
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	94,232,524	225,160,433	277,362,947	596,755,904
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	203,664,755	229,089,671	91,140,966	523,895,392
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	181,882,069	209,486,269	15,722,124	407,090,462
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	597,466,906	800,007,880	72,794,985	1,470,269,771
Toplam Yükümlülükler	493,349,299	819,466,085	167,267,156	1,480,082,540
Net Bilanço Pozisyonu	104,117,607	(19,458,205)	(94,472,171)	(9,812,769)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(104,835,753)	26,132,231	94,914,380	16,210,858
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	52,280,905	213,530,772	142,279,616	408,091,293
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	157,116,658	187,398,541	47,365,236	391,880,435
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁶⁾	128,613,380	193,729,855	10,669,662	333,012,897

- (1) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 329,059 TL tutarındaki (31 Aralık 2024: 386,074 TL) dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.
- (2) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 3,980,508 TL tutarındaki (31 Aralık 2024: 1,345,305 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.
- (3) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir reeskontları 14,310,597 TL (31 Aralık 2024: 1,447,400 TL), Diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 1,636,555 TL (31 Aralık 2024: 1,688,358 TL) ve özkaynaklar 9,457,404 TL (31 Aralık 2024: 8,914,396 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer varlıklar kalemi TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
- (4) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
- (5) 120,702,193 TL (31 Aralık 2024: 89,912,062 TL) tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 120,429,695 TL (31 Aralık 2024: 85,220,669 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.
- (6) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem- 30 Eylül 2025		Önceki Dönem- 30 Eylül 2024	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	1,332,893	1,332,893	1,733,132	1,733,132
Avro	410,289	1,209,064	375,618	1,004,672
Diğer para birimleri	(54,919)	(54,919)	(684,030)	(684,030)
Toplam, net(**)	1,688,263	2,487,038	1,424,720	2,053,774

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

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosu (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 30 Eylül 2024	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(1,332,893)	(1,332,893)	(1,733,132)	(1,733,132)
Avro	(410,289)	(1,209,064)	(375,618)	(1,004,672)
Diğer para birimleri	54,919	54,919	684,030	684,030
Toplam, net(**)	(1,688,263)	(2,487,038)	(1,424,720)	(2,053,774)

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	150,194,709	-	-	-	-	673,670,929	823,865,638
Bankalar	23,119,399	14,792,309	-	-	-	55,754,044	93,665,752
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	4,157	2,195,348	3,308,934	-	9,847,265	15,355,704
Para Piyasalarından Alacaklar	101,721,356	-	-	-	-	-	101,721,356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	-	-	-	-	-	-	-
Gelire Yansıtılan FV	126,737,548	58,116,810	138,210,272	144,792,713	60,283,804	457,702	528,598,849
Verilen Krediler ⁽¹⁾	942,685,281	443,986,367	728,787,931	405,314,138	209,826,347	78,362,428	2,808,962,492
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	242,977,760	15,232,010	64,470,091	234,140,020	32,126,437	-	588,946,318
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	19,062,784	38,764,958	1,638,213	254,702	-	84,314,157	144,034,814
Toplam Varlıklar	1,606,498,837	570,896,611	935,301,855	787,810,507	302,236,588	902,406,525	5,105,150,923
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	127,152,194	2,608,539	1,345,898	-	-	8,572,045	139,678,676
Diğer Mevduat	1,635,135,470	371,325,653	93,669,313	6,239,414	56,998	916,368,699	3,022,795,547
Para Piyasalarına Borçlar	352,519,372	101,601,774	33,597,741	60,713,457	-	-	548,432,344
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	147,490,816	147,490,816
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽³⁾	7,901,476	6,626,298	183,054,131	168,694,417	28,363,258	-	394,639,580
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	22,238,451	238,262,824	68,266,041	53,567,265	37,192,332	31,829,373	451,356,286
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	21,031,613	33,643,877	1,092,218	2,596,772	5,817,835	336,575,359	400,757,674
Toplam Yükümlülükler	2,165,978,576	754,068,965	381,025,342	291,811,325	71,430,423	1,440,836,292	5,105,150,923
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	554,276,513	495,999,182	230,806,165	-	1,281,081,860
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(559,479,739)	(183,172,354)	-	-	-	(538,429,767)	(1,281,081,860)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	60,804,440	14,609,360	-	-	-	75,413,800
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(29,122,509)	-	-	-	-	-	(29,122,509)
Toplam Pozisyon	(588,602,248)	(122,367,914)	568,885,873	495,999,182	230,806,165	(538,429,767)	46,291,291

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(4) Özsermaye kalemleri ve ertelenmiş vergi borcu diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	301,557,430	-	-	-	-	466,938,494	768,495,924
Bankalar	14,512,082	18,610,635	368,145	-	-	38,276,777	71,767,639
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	6,489	5,840	-	6,047	-	2,592,796	2,611,172
Para Piyasalarından Alacaklar	129,563,747	101,073	-	-	-	-	129,664,820
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	100,505,367	65,299,110	107,568,304	178,994,477	91,555,912	301,719	544,224,889
Verilen Krediler ⁽¹⁾	883,977,287	471,034,727	480,599,088	101,014,180	121,204,021	38,425,583	2,096,254,886
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	207,918,380	4,341,106	1,038,479	152,902,067	16,397,063	-	382,597,095
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	5,321,506	28,280,167	3,883,791	439,961	-	60,033,631	97,959,056
Toplam Varlıklar	1,643,362,288	587,672,658	593,457,807	433,356,732	229,156,996	606,569,000	4,093,575,481
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	62,703,551	8,490,275	227,788	17	-	5,985,710	77,407,341
Diğer Mevduat	1,208,857,578	476,415,103	128,456,596	5,778,255	59,164	662,736,494	2,482,303,190
Para Piyasalarından Borçlar	352,977,120	97,219,058	32,823,380	25,538,755	-	-	508,558,313
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	98,687,479	98,687,479
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽³⁾	5,299,188	58,664,348	50,132,330	161,116,839	23,409,683	-	298,622,388
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,107,105	166,413,971	51,508,914	18,513,505	18,184,746	29,424,950	296,153,191
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	12,365,038	18,380,924	2,594,374	2,550,000	4,556,088	291,397,155	331,843,579
Toplam Yükümlülükler	1,654,309,580	825,583,679	265,743,382	213,497,371	46,209,681	1,088,231,788	4,093,575,481
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	327,714,425	219,859,361	182,947,315	-	730,521,101
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,947,292)	(237,911,021)	-	-	-	(481,662,788)	(730,521,101)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,320,455	40,117,286	8,249,958	-	-	-	52,687,699
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(7,071,924)	-	-	(7,071,924)
Toplam Pozisyon	(6,626,837)	(197,793,735)	335,964,383	212,787,437	182,947,315	(481,662,788)	45,615,775

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(4) Özsermaye kalemleri ve ertelenmiş vergi borcu diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	34.70
Bankalar	3.28	3.85	-	40.80
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	2.95	2.25	-	23.48
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	40.51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.87	7.08	-	37.63
Verilen Krediler	6.22	7.69	-	37.05
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.38	6.28	-	35.61
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	3.86	5.00	-	40.87
Diğer Mevduat	1.08	1.55	-	39.91
Para Piyasalarına Borçlar	3.18	4.55	-	40.27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.77	7.52	-	16.32
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.95	4.89	-	23.25

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	38.57
Bankalar	2.78	4.70	-	38.67
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	32.21
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	47.83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.92	7.08	-	45.29
Verilen Krediler	6.81	8.27	-	38.93
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.08	5.15	-	31.40
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	4.48	4.90	-	48.95
Diğer Mevduat	1.59	1.57	-	46.35
Para Piyasalarına Borçlar	3.16	5.21	-	48.53
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.14	7.33	-	27.17
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.13	5.63	-	21.42

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

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

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören(*)	5,953,472	5,953,472	5,953,472
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	5,942,747	5,942,747	5,942,747
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	10,725	10,725	10,725
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	9,511,652	8,426,847	-

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

(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2024 değerlendirme raporlarıyla belirlenmiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören(*)	4,175,588	4,175,588	4,175,588
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	4,145,789	4,145,789	4,145,789
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	29,799	29,799	29,799
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	8,754,969	8,015,049	-

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

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

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

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
Cari Dönem - 30 Eylül 2025					
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	9,273,145	9,273,145	-	-
4. Toplam	-	9,273,145	9,273,145	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024					
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	9,076,869	9,076,869	-	-
4. Toplam	-	9,076,869	9,076,869	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı) IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	5,953,472	5,644,436	451,555
3. Diğer Hisse Senetleri	9,511,652	8,596,170	687,694
4. Toplam	15,465,124	14,240,606	1,139,249

(*) BDDK'nın 19 Aralık 2024 tarihli, 11038 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 28 Haziran 2024 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	4,175,588	3,867,304	309,384
3. Diğer Hisse Senetleri	8,754,969	8,453,802	676,304
4. Toplam	12,930,557	12,321,106	985,688

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA 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 aylık olarak hesaplanan Banka’nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği aylar 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.

Cari Dönem – 30 Eylül 2025

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Ağustos 2025	164.58	Ağustos 2025	263.76
EN YÜKSEK	Temmuz 2025	176.10	Temmuz 2025	286.52

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem - 30 Eylül 2025		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			1,269,615,843	509,779,115
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,615,413,818	532,118,733	143,216,461	53,211,873
3	İstikrarlı mevduat	366,498,406	-	18,324,920	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,248,915,412	532,118,733	124,891,541	53,211,873
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,527,242,857	497,244,388	832,968,363	295,775,740
6	Operasyonel mevduat	482,814,278	106,406,542	119,810,937	26,601,635
7	Operasyonel olmayan mevduat	744,714,594	238,707,208	415,948,819	117,133,458
8	Diğer teminatsız borçlar	299,713,985	152,130,638	297,208,607	152,040,647
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	274,050,051	238,982,875	274,050,051	238,982,875
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	274,050,051	238,982,875	274,050,051	238,982,875
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	380,045,615	349,174,856	19,002,281	17,458,743
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,575,047,374	184,223,051	113,073,581	14,207,889
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1,382,310,737	619,637,120
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	501,780,425	203,236,018	360,024,961	171,982,483
19	Diğer nakit girişleri	272,391,360	263,795,365	272,391,360	263,795,365
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	774,171,785	467,031,383	632,416,321	435,777,848
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			1,269,615,843	509,779,115
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			749,894,416	183,859,272
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			169.76	278.11

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

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Aralık 2024	198.97	Kasım 2024	215.21
EN YÜKSEK	Kasım 2024	228.84	Ekim 2024	290.92

Likidite Karşılama Oranı

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024		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			979,620,500	420,856,185
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,276,330,074	394,176,692	114,557,540	39,417,669
3	İstikrarlı mevduat	261,509,352	-	13,075,468	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,014,820,722	394,176,692	101,482,072	39,417,669
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,109,526,383	395,522,347	565,833,000	232,047,584
6	Operasyonel mevduat	342,863,889	79,805,412	84,704,331	19,951,353
7	Operasyonel olmayan mevduat	525,693,536	181,734,024	242,638,980	78,236,006
8	Diğer teminatsız borçlar	240,968,958	133,982,911	238,489,689	133,860,225
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	222,019,748	196,018,627	222,019,748	196,018,627
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	222,019,748	196,018,627	222,019,748	196,018,627
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	261,502,004	230,803,555	13,075,100	11,540,178
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,050,634,169	155,328,706	77,490,639	11,014,265
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			992,976,027	490,038,323
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	412,314,867	146,609,211	314,693,113	126,465,289
19	Diğer nakit girişleri	221,873,436	183,980,123	221,873,436	183,980,123
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	634,188,303	330,589,334	536,566,549	310,445,412
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			979,620,500	420,856,185
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			456,409,478	179,592,911
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			218.64	240.53

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Vadesine 30 gün veya daha az süre kalan türev işlemler likidite karşılama oranı hesaplama günü itibarıyla yaratacakları nakit giriş ve çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimler kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat çerçevesinde nakit çıkışı hesaplanmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2025	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 Bankalar	673,670,929	150,194,709	-	-	-	-	-	823,865,638
	78,697,046	176,397	14,792,309	-	-	-	-	93,665,752
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	7,573,405	-	-	2,199,505	3,308,934	-	2,273,860	15,355,704
Para Piyasalarından Alacaklar	-	101,721,356	-	-	-	-	-	101,721,356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	6,501,851	1,402,970	127,405,640	292,299,658	100,531,028	457,702	528,598,849
Verilen Krediler	2,273	303,897,793	128,358,534	810,118,664	1,031,872,496	456,350,304	78,362,428	2,808,962,492
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	11,459,057	-	31,616,679	431,315,481	114,555,101	-	588,946,318
Diğer Varlıklar	3,423,596	28,849,224	17,121,385	5,678,949	23,671,112	3,345,573	61,944,975	144,034,814
Toplam Varlıklar	763,367,249	602,800,387	161,675,198	977,019,437	1,782,467,681	674,782,006	143,038,965	5,105,150,923
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	8,572,045	127,152,194	2,608,539	1,345,898	-	-	-	139,678,676
Diğer Mevduat	920,396,842	1,631,107,328	371,325,653	93,669,312	6,239,414	56,998	-	3,022,795,547
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	10,332,375	55,349,231	117,100,984	189,435,353	79,138,343	-	451,356,286
Para Piyasalarına Borçlar	-	352,519,372	11,070,291	42,065,212	142,777,469	-	-	548,432,344
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽²⁾	-	5,880,235	5,465,739	151,561,920	189,629,994	42,101,692	-	394,639,580
Muhtelif Borçlar	345,494	97,009,685	318,794	778,807	591,800	-	48,446,236	147,490,816
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1,008,083	20,897,508	32,244,677	869,069	4,741,424	6,522,421	334,474,492	400,757,674
Toplam Yükümlülükler	930,322,464	2,244,898,697	478,382,924	407,391,202	533,415,454	127,819,454	382,920,728	5,105,150,923
Net Likidite Açığı	(166,955,215)	(1,642,098,310)	(316,707,726)	569,628,235	1,249,052,227	546,962,552	(239,881,763)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	9,221,626	(3,497,995)	(677,793)	23,427,448	(438,015)	-	28,035,271
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	366,775,336	87,918,517	52,853,813	184,513,817	86,527,750	-	778,589,233
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	357,553,710	91,416,512	53,531,606	161,086,369	86,965,765	-	750,553,962
Gayrinakdi Krediler	318,305,305	18,113,816	68,131,326	280,004,914	146,469,418	7,635,637	4,286	838,664,702

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2024	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Toplam Varlıklar	520,002,989	811,429,481	258,482,695	625,999,774	1,191,980,831	610,205,136	75,474,575	4,093,575,481
Toplam Yükümlülükler	672,104,763	1,716,435,910	586,513,720	336,047,999	381,358,491	80,599,409	320,515,189	4,093,575,481
Net Likidite Açığı	(152,101,774)	(905,006,429)	(328,031,025)	289,951,775	810,622,340	529,605,727	(245,040,614)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(1,059,127)	(364,417)	87,104	25,628,889	(438,015)	-	23,854,434
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	285,774,426	43,813,720	20,339,162	166,930,959	72,383,308	-	589,241,575
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	286,833,553	44,178,137	20,252,058	141,302,070	72,821,323	-	565,387,141
Gayrinakdi Krediler	241,398,328	19,280,003	66,595,383	237,779,875	114,299,680	6,592,357	703,847	686,649,473

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

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

(3) Özsermaye kalemleri ve ertelenmiş vergi borcu diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari Dönem – 30 Eylül 2025		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre,Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	393,763,850	-	-	32,646,889	426,410,739
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	393,763,850	-	-	32,646,889	426,410,739
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	547,539,766	1,050,535,867	33,226,354	6,337,722	1,492,224,940
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	121,165,039	244,501,476	1,264,590	52,933	348,634,836
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	426,374,727	806,034,391	31,961,764	6,284,789	1,143,590,104
7	Diğer kişilere borçlar	381,423,092	1,844,561,831	196,399,310	665,084,083	1,171,053,371
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	127,771,505	448,524,803	-	-	224,262,402
9	Diğer borçlar	253,651,587	1,396,037,028	196,399,310	665,084,083	946,790,969
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	220,565,043	125,126,083	2,532	706,809	-
12	Türev yükümlülükler			-		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	220,565,043	125,126,083	2,532	706,809	-
14	Mevcut İstikrarlı fon					3,089,689,050
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					53,492,934
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	489,439,105	1,403,377,818	652,365,670	1,649,242,205	1,905,082,939
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan,kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	365,908,031	18,031,231	-	241,328

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veyateminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	78,696,946	30,735,901	10,354,511	3,912,017	25,504,199
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	410,596,047	995,719,052	607,990,038	1,584,542,925	1,826,199,134
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	11,010,677	15,989,890	60,787,263	53,012,004
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	11,010,677	15,989,890	60,787,263	53,012,004
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	146,112	4,157	-	-	126,274
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	267,336,184	162,269,931	220	29,858,947	331,464,017
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			23,350,768		19,848,153
29	Türev varlıklar			16,228,678		16,228,678
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			2,573,011		257,301
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	267,336,184	120,117,474	220	29,858,947	295,129,885
32	Bilanço dışı borçlar		1,839,913,715	79,985,240	83,362,948	100,163,095
33	Gerekli İstikrarlı Fon					2,390,202,985
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı(%)					129.26

Cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %130.64'dür (31 Aralık 2024: %139.44).

30 Eylül 2025 itibarıyla NİFO %129.26 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %140.18). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önüne bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı mevcut istikrarlı fon tutarının %48.30'unu, (31 Aralık 2024: %48.84) Diğer kişilere borçlar ise mevcut istikrarlı fon tutarının %37.90'ı (31 Aralık 2024: %36.83) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %79.70'i (31 Aralık 2024: %80.49) oluşturmaktadır.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET
İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre,Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	323,090,964	-	-	28,541,734	351,632,698
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	323,090,964	-	-	28,541,734	351,632,698
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	387,932,508	886,559,243	36,651,638	5,804,768	1,198,481,476
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	90,887,783	172,335,344	1,239,556	100,023	251,334,571
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	297,044,725	714,223,899	35,412,082	5,704,745	947,146,905
7	Diğer kişilere borçlar	282,743,677	1,586,876,150	142,943,038	369,815,387	903,801,795
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	90,942,569	320,907,322	-	-	160,453,661
9	Diğer borçlar	191,801,108	1,265,968,828	142,943,038	369,815,387	743,348,134
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	160,464,484	93,507,557	1,204	321,091	-
12	Türev yükümlülükler			-		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	160,464,484	93,507,557	1,204	321,091	-
14	Mevcut İstikrarlı fon					2,453,915,969
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					31,790,344
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	529,469,338	1,261,487,487	519,616,337	1,149,661,386	1,408,973,766
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan,kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	539,816,790	-	-	103,963
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veyateminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	48,926,156	72,447,342	8,804,704	5,545,549	28,153,925
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar,gerçek kişi ve perakende müşteriler,merkezi yönetimler,merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	480,372,838	639,819,004	494,855,412	1,097,939,397	1,337,876,749
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	9,396,258	15,956,221	46,172,203	42,688,172
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	9,396,258	15,956,221	46,172,203	42,688,172
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan,borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	170,344	8,093	-	4,237	150,957
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	228,458,638	127,220,175	220	23,537,290	238,495,863
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			26,298,271		22,353,530
29	Türev varlıklar			12,588,021		12,588,021
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			3,085,341		308,534
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	228,458,638	85,248,542	220	23,537,290	203,245,778
32	Bilanço dışı borçlar		1,269,223,220	88,804,082	67,747,634	71,288,747
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1,750,548,720
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı(%)					140.18

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 4.81 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2024: %5.34) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	4,666,299,999	4,097,097,002
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark ⁽¹⁾	3,366,930	3,521,521
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	(22,516,757)	(6,250,041)
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	418,352,748	303,857,848
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	708,796,276	425,993,245
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	(3,178,542,840)	(2,123,239,791)
Toplam Risk Tutarı	6,558,515,874	5,194,752,457

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 dönem sonu bakiyelerine yer verilmiştir.

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

Kaldıraç Oranı

	Cari Dönem Sonu- 30 Eylül 2025 (*)	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4,896,367,993	3,645,398,508
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(4,609,320)	(2,480,744)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	4,891,758,673	3,642,917,764
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	23,608,077	17,729,126
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	9,277,770	6,250,041
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	32,885,847	23,979,167
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)	73,772,679	93,526,218
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	73,772,679	93,526,218
Bilanço Dışı işlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,435,763,654	1,680,682,798
11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(355,706,709)	(246,353,490)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2,080,056,945	1,434,329,308
Sermaye ve toplam risk		
13. Ana sermaye	340,510,325	277,262,092
14. Toplam risk tutarı	7,078,474,144	5,194,752,457
Kaldıraç oranı		
15. Kaldıraç oranı	4.81	5.34

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ

Grup, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	120,605,232	334,090,578	287,042,427	2,825,019	744,563,256
Faiz Giderleri	274,437,135	263,869,929	112,909,627	250,787	651,467,478
Net Faiz Geliri	(153,831,903)	70,220,649	174,132,800	2,574,232	93,095,778
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	15,675,862	34,670,526	2,315,789	-	52,662,177
Temettü Gelirleri	-	-	254,069	-	254,069
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	9,728,584	-	9,728,584
Diğer Gelirler	-	-	-	56,865,910	56,865,910
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	64,323,779	64,323,779
Diğer Giderler	-	-	-	85,106,261	85,106,261
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	867,624	-	867,624
Vergi Öncesi Kar	(138,156,041)	104,891,175	187,298,866	(89,989,898)	64,044,102
Vergi Karşılığı					(13,481,913)
Net Dönem Karı					50,562,189
Bölüm Varlıkları	562,227,028	1,864,941,023	2,394,845,377	270,439,650	5,092,453,078
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	12,697,845	-	12,697,845
TOPLAM VARLIKLAR	562,227,028	1,864,941,023	2,407,543,222	270,439,650	5,105,150,923
Bölüm Yükümlülükleri	1,532,803,585	1,556,217,947	1,483,435,403	245,396,037	4,817,852,972
Özkaynaklar	-	-	-	287,297,951	287,297,951
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	1,532,803,585	1,556,217,947	1,483,435,403	532,693,988	5,105,150,923

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	70,331,345	241,983,887	189,104,293	805,952	502,225,477
Faiz Giderleri	179,067,911	211,461,173	49,170,153	208,310	439,907,547
Net Faiz Geliri	(108,736,566)	30,522,714	139,934,140	597,642	62,317,930
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	8,884,290	21,617,588	1,644,898	-	32,146,776
Temettü Gelirleri	-	-	123,283	-	123,283
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(9,830,173)	-	(9,830,173)
Diğer Gelirler	-	-	-	51,309,424	51,309,424
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	34,483,692	34,483,692
Diğer Giderler	-	-	-	54,534,913	54,534,913
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	638,840	-	638,840
Vergi Öncesi Kar	(99,852,276)	52,140,302	132,510,988	(37,111,539)	47,687,475
Vergi Karşılığı					(9,019,611)
Net Dönem Karı					38,667,864
Bölüm Varlıkları	412,032,191	1,390,787,884	2,082,668,931	196,855,865	4,082,344,871
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	11,230,610	-	11,230,610
TOPLAM VARLIKLAR	412,032,191	1,390,787,884	2,093,899,541	196,855,865	4,093,575,481
Bölüm Yükümlülükleri	1,235,566,941	1,302,220,681	1,137,502,401	182,086,731	3,857,376,754
Özkaynaklar	-	-	-	236,198,727	236,198,727
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	1,235,566,941	1,302,220,681	1,137,502,401	418,285,458	4,093,575,481

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Ana Ortaklık 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 koymakta olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkiler yakından takip edilmektedir.

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Yükümlülüğü Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2025
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	2,410,931,320	1,903,016,512	192,874,506
2 Standart yaklaşım	2,410,931,320	1,903,016,512	192,874,506
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	80,386,761	59,926,001	6,430,941
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	80,386,761	59,926,001	6,430,941
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	-	1,081,572	-
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	68,292,495	14,201,756	5,463,400
17 Standart yaklaşım	68,292,495	14,201,756	5,463,400
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	211,070,057	128,609,507	16,885,605
20 Temel gösterge yaklaşımı	211,070,057	128,609,507	16,885,605
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)	2,770,680,633	2,106,835,348	221,654,452

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

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	7,766,915	13,808,099	7,916,716	24,024,791
TCMB (*)	321,712,894	416,297,170	428,559,430	273,300,923
Diğer	224,180	64,056,380	427,116	34,266,948
Toplam	329,703,989	494,161,649	436,903,262	331,592,662

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 171,000,082 TL'si (31 Aralık 2024: 104,022,789 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %3 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024 için %3 ile %33 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %32 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2024 için %5 ile %30 aralığında).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	165,298,959	245,297,088	315,647,395	169,278,134
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	2,552,345	-	1,849,967	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	153,861,590	171,000,082	111,062,068	104,022,789
Toplam	321,712,894	416,297,170	428,559,430	273,300,923

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

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

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem -31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	180,981	104,122	1,017,158	100,980
Swap İşlemleri	25,750,451	16,478,649	22,099,475	3,183,054
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	41,602	181,584	1,849	44,965
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25,973,034	16,764,355	23,118,482	3,328,999

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemi bulunmamaktadır. Önceki Dönemde Ana Ortaklık Banka, fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu takas işlemleri sayesinde, Ana Ortaklık Banka'ya ilişkin olarak kredi ile ilgili bazı koşulların meydana gelmesi durumunda (ödeme yapmamak gibi), sözleşmeye göre herhangi bir tarafça ödenecek ve ödenmesi gereken tutar gerçekleştirilmeyerek işlem sonlandırılabilir (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 586,345 TL olup, nominal tutarı 20 milyon ABD Doları tutarında, ortalama vadesi ise 0.08 yıldır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	188,696	16,563	277,797	9,786,951
Yurt Dışı	-	93,460,493	-	61,702,891
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	188,696	93,477,056	277,797	71,489,842

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	14,091,457	-	8,154,588	1,465,598
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14,091,457	-	8,154,588	1,465,598

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	95,803,117	2,706,654	146,762,154	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	133,386,854	-	169,081,715
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	95,803,117	136,093,508	146,762,154	169,081,715

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	
Borçlanma Senetleri	531,493,915		547,440,855	
Borsada İşlem Gören	527,267,423		545,771,892	
Borsada İşlem Görmeyen	4,226,492		1,668,963	
Hisse Senetleri	457,702		301,719	
Borsada İşlem Gören	-		-	
Borsada İşlem Görmeyen	457,702		301,719	
Değer Azalma Karşılığı (-)	3,352,768		3,517,685	
Toplam	528,598,849		544,224,889	

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,085	-	315
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,085	-	315
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,613,905	-	1,167,965	-
Toplam	1,613,905	1,085	1,167,965	315

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredi ve alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2025

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2,441,906,811	96,800,913	22,135,209	115,358,040
İşletme Kredileri	878,311,860	43,441,397	1,438,231	80,189,923
İhracat Kredileri	242,793,598	2,910,706	-	2,344
İthalat Kredileri	-	8,787	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	35,642,632	44,871	-	-
Tüketici Kredileri	256,788,498	16,762,466	72,601	31,430,811
Kredi Kartları	237,723,894	14,839,538	20,624,272	530,191
Diğer	790,646,329	18,793,148	105	3,204,771
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	54,399,091	-	-
Toplam	2,441,906,811	151,200,004	22,135,209	115,358,040

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1,843,021,830	72,421,976	13,126,621	72,932,167
İşletme Kredileri	571,396,319	31,149,521	5,832,068	60,245,228
İhracat Kredileri	215,419,112	1,774,459	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	26,495,261	34,728	-	-
Tüketici Kredileri	245,297,900	7,672,763	34,514	6,602,295
Kredi Kartları	169,236,606	5,490,270	7,259,818	104,734
Diğer	615,176,632	26,300,235	221	5,979,910
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	56,326,709	-	-
Toplam	1,843,021,830	128,748,685	13,126,621	72,932,167

Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	15,285,287	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	33,963,645

Önceki Dönem -31 Aralık 2024	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	13,438,333	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	31,694,097

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	76,621,012	107,825,130	184,446,142
Konut Kredisi	43,230	57,907,080	57,950,310
Taşıt Kredisi	366,451	1,569,229	1,935,680
İhtiyaç Kredisi	76,211,331	48,348,821	124,560,152
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	6,478	6,478
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,478	6,478
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	210,379,813	16,926,162	227,305,975
Taksitli	59,085,035	16,925,667	76,010,702
Taksitsiz	151,294,778	495	151,295,273
Bireysel Kredi Kartları-YP	607,689	-	607,689
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	607,689	-	607,689
Personel Kredileri-TP	20	4,149	4,169
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	20	4,149	4,169
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,562,474	31,570	1,594,044
Taksitli	451,218	31,523	482,741
Taksitsiz	1,111,256	47	1,111,303
Personel Kredi Kartları-YP	15,692	-	15,692
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	15,692	-	15,692
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	120,597,587	-	120,597,587
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	409,784,287	124,793,489	534,577,776

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	75,187,931	78,344,528	153,532,459
Konut Kredisi	24,134	50,923,182	50,947,316
Taşıt Kredisi	1,310,235	3,992,718	5,302,953
İhtiyaç Kredisi	73,853,562	23,428,628	97,282,190
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	4,933	4,933
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,933	4,933
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	138,041,667	3,356,002	141,397,669
Taksitli	40,006,797	3,354,656	43,361,453
Taksitsiz	98,034,870	1,346	98,036,216
Bireysel Kredi Kartları-YP	374,895	-	374,895
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	374,895	-	374,895
Personel Kredileri-TP	18	23,781	23,799
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	23,781	23,799
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,132,133	3	1,132,136
Taksitli	310,868	1	310,869
Taksitsiz	821,265	2	821,267
Personel Kredi Kartları-YP	12,030	-	12,030
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12,030	-	12,030
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	106,042,534	-	106,042,534
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	3,747	-	3,747
Toplam	320,794,955	81,729,247	402,524,202

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	73,166,470	520,341,111	593,507,581
İşyeri Kredileri	23,786	1,398,994	1,422,780
Taşıt Kredileri	971,349	13,579,187	14,550,536
İhtiyaç Kredileri	70,828,108	505,362,930	576,191,038
Diğer	1,343,227	-	1,343,227
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	241,341	241,341
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	241,341	241,341
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	14,688,552	288,322,855	303,011,407
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	34,915	34,915
İhtiyaç Kredileri	9,437,818	264,777,784	274,215,602
Diğer	5,250,734	23,510,156	28,760,890
Kurumsal Kredi Kartları-TP	44,082,430	1,167	44,083,597
Taksitli	3,563,724	1,162	3,564,886
Taksitsiz	40,518,706	5	40,518,711
Kurumsal Kredi Kartları-YP	110,898	-	110,898
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	110,898	-	110,898
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	45,304,368	-	45,304,368
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	177,352,718	808,906,474	986,259,192

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	46,091,769	331,640,315	377,732,084
İşyeri Kredileri	29,768	1,633,635	1,663,403
Taşıt Kredileri	1,153,528	12,829,678	13,983,206
İhtiyaç Kredileri	43,167,463	317,177,002	360,344,465
Diğer	1,741,010	-	1,741,010
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	305,985	305,985
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	305,985	305,985
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	5,997,170	184,921,186	190,918,356
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	36,050	36,050
İhtiyaç Kredileri	3,045,405	167,786,000	170,831,405
Diğer	2,951,765	17,099,136	20,050,901
Kurumsal Kredi Kartları-TP	38,687,212	409,625	39,096,837
Taksitli	2,964,545	306,048	3,270,593
Taksitsiz	35,722,667	103,577	35,826,244
Kurumsal Kredi Kartları-YP	77,861	-	77,861
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	77,861	-	77,861
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	30,374,519	-	30,374,519
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	121,228,531	517,277,111	638,505,642

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 31 Aralık 2024
Yurt İçi Krediler	2,694,936,307	2,030,395,627
Yurt Dışı Krediler	35,663,757	27,433,676
Toplam	2,730,600,064	2,057,829,303

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 31 Aralık 2024
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	317,664	4,360,558
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	317,664	4,360,558

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 31 Aralık 2024
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	7,653,955	4,010,683
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	16,039,599	5,222,924
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	22,874,430	15,454,359
Toplam	46,567,984	24,687,966

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2025			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1,398,006	2,979,066	1,574,579
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1,398,006	2,979,066	1,574,579
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	858,839	1,251,368	1,752,437
Yeniden Yapılandırılan Krediler	858,839	1,251,368	1,752,437

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2025			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10,026,576	10,780,813	17,618,194
Dönem İçinde İntikal (+)	44,332,285	6,137,092	5,887,551
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	31,264,627	12,943,693
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	31,301,402	12,906,917	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	5,448,220	4,814,557	5,788,599
Kayıttan Düşülen (-) (**)	-	-	580,502
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	182,037	29,757
Dönem Sonu Bakiyesi	17,609,239	30,643,095	30,110,094
Karşılık (-)	7,653,955	16,039,599	22,874,430
Bilançodaki Net Bakiyesi	9,955,284	14,603,496	7,235,664

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

(**) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 580,502 TL’lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Grup’un takipteki kredi oranı %2.81’den %2.79’a düşmüştür.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,300,611	2,451,352	16,013,816
Dönem İçinde İntikal (+)	28,702,233	2,371,205	1,109,275
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	17,361,631	4,865,008
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	17,380,534	4,846,104	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	3,595,734	6,557,271	3,392,379
Kayıttan Düşülen (-) (**)	-	-	1,021,927
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	44,401
Dönem Sonu Bakiyesi	10,026,576	10,780,813	17,618,194
Karşılık (-)	4,010,683	5,222,924	15,454,359
Bilançodaki Net Bakiyesi	6,015,893	5,557,889	2,163,835

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

(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 1,021,927 TL’lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Grup’un takipteki kredi oranı %1.88’den %1.83’e düşmüştür.

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

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	600,065	4,737,463	7,483,973
Karşılık (-)	280,837	2,985,959	6,778,018
Bilançodaki Net Bakiyesi	319,228	1,751,504	705,955
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,065,217	1,236,096	7,291,956
Karşılık (-)	622,387	719,806	6,836,480
Bilançodaki Net Bakiyesi	442,830	516,290	455,476

Ana Ortaklık Banka'da 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
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30 Eylül 2025			
Net Değer	9,955,284	14,603,496	7,235,664
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	17,561,897	30,641,237	30,097,481
Karşılık Tutarı (-)	7,606,686	16,037,834	22,861,855
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9,955,211	14,603,403	7,235,626
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	47,342	1,858	12,613
Karşılık Tutarı (-)	47,269	1,765	12,575
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	73	93	38

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024			
Net Değer	6,015,893	5,557,889	2,163,835
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10,025,136	10,780,533	17,599,894
Karşılık Tutarı (-)	4,009,248	5,222,671	15,436,075
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6,015,888	5,557,862	2,163,819
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	1,440	280	18,300
Karşılık Tutarı (-)	1,435	253	18,284
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	5	27	16

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 30 Eylül 2025	1,523,374	3,308,551	2,168,785
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2,639,582	6,669,142	7,047,710
Karşılık Tutarı (-)	1,116,208	3,360,591	4,878,925
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2024	935,846	1,206,807	363,340
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,510,458	2,289,337	2,637,827
Karşılık Tutarı (-)	574,612	1,082,530	2,274,487

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025		Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	486,572,294	22,343,750	352,246,247	208,951
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	79,567,843	-	29,431,999
Toplam	486,572,294	101,911,593	352,246,247	29,640,950

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	588,946,318	382,597,095
Borsada İşlem Görenler	588,483,887	381,887,197
Borsada İşlem Görmeyenler	462,431	709,898
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	588,946,318	382,597,095

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	382,597,095	344,373,002
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	11,398,177	6,359,802
Dönem İçindeki Alımlar	158,575,665	2,005,545
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(9,471,202)	(32,620,257)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	45,846,583	62,479,003
Dönem Sonu Toplamı	588,946,318	382,597,095

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	7,108,994	-	26,760,196	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	122,492,359	76,439,315	273,177,011	77,416,428
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	138,064,416	24,536,281	186,635,087	24,957,596
Toplam	267,665,769	100,975,596	486,572,294	102,374,024

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	3,332,842	-	12,604,161	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	130,963,393	28,766,306	246,939,658	29,431,999
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	44,165,392	910,792	92,702,428	918,849
Toplam	178,461,627	29,677,098	352,246,247	30,350,848

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay	Banka'nın Risk
		Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Grubuna Ait Pay Oranı
1 Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
2 Bankalararası Kart Merkezi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.75	4.75
3 KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
4 Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
5 İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
6 Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara/Türkiye	1.49	1.49
7 Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ	Ankara/Türkiye	3.00	3.00
8 Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	33.33	33.33
9 JCR Avrasya Derecelendirme AŞ	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
10 Birleşik İpotek Finansmanı AŞ	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
11 Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (**)	Lefkoşa/KKTC	83.00	83.62

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık	Faiz	Menkul	Cari Dönem	Önceki	Gerçeğe
		Toplamı	Gelirleri	Değer Gelirleri	Kâr/Zararı	Dönem Kâr/Zararı	Uygun Değeri
1 122,696,629	40,817,698	26,037,627	461,528	-	1,692,285	929,803	51,513,123
2 8,948,857	7,988,382	1,631,675	1,231,019	-	1,604,435	1,238,507	-
3 4,605,082	1,915,656	1,110,098	383,060	1,813	847,664	349,229	-
4 2,892,209	2,165,361	2,822,781	2	-	(82,216)	27,327	-
5 300,088,537	18,454,033	929,637	9,172,930	1,275,493	8,865,852	6,064,906	-
6 14,164,616	8,197,076	85,892	1,967,725	-	3,806,069	651,984	-
7 887,217	830,358	780,977	18,298	9,373	90,287	138,496	-
8 1,114,011	842,229	421,159	84,146	-	74,712	166	-
9 1,045,896	929,606	146,163	120,912	41,724	476,797	177,349	-
10 318,634	311,209	1,681	4,613	129,229	131,675	51,618	-
11 1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki dönemde Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ'nin sermayesinin 1,005,842 TL'den 10,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden bedelsiz hisse tutarı 893,230 TL'dir.

Önceki dönemde JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'nin sermayesinin 50,000 TL'den 100,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden bedelsiz hisse tutarı 1,428 TL'dir.

Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'nin aktif toplamı ve faaliyet sonuçları önemlilik kavramı çerçevesinde değerlendirildiğinde tek tek veya toplamda konsolide aktifler ve faaliyet sonuçları ile karşılaştırıldığında önemli bir yer tutmamasından dolayı ilgili kuruluşlar konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ve JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay	Banka'nın Risk
		Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Grubuna Ait Pay Oranı
1 Kibris Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3 Birleşim Varlık Yönetim AŞ	İstanbul/Türkiye	16.00	16.00

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit	Faiz	Menkul	Cari	Önceki	Gerçeğe
		Varlık					
1 12,670,616	794,288	29,409	1,717,133	50,380	287,339	210,061	-
2 310,153,910	43,496,301	12,029,151	19,345,066	8,174,016	9,300,096	7,064,224	37,508,718
3 1,869,935	1,504,647	49,271	681,748	-	213,478	76,707	-

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	3,006,003	1,662,624
Dönem İçi Hareketler	270,693	1,343,379
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	270,693	1,343,379
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	3,276,696	3,006,003
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolide edilen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024
Bankalar	3,157,411	2,886,718
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	119,285	119,285
Toplam	3,276,696	3,006,003

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	3,142,293	2,871,600
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	3,142,293	2,871,600

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Önceki dönemde İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ'deki 6,178 TL tutarındaki Ana Ortaklık Banka payları satılmıştır. Şirkette Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	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	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ
Cari Dönem - 30 Eylül 2025							
Ödenmiş Sermaye	311,248	5,000,000	2,000,000	850,000	3,450,000	30,000	300,000
Sermaye Yedekleri	-	41,048	137	-	18,327	121	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	19,916	-	-	18,327	28	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	21,132	137	-	-	93	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer							
Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	372,809	2,875	51	(1,269)	(255)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer							
Kapsamlı Gelirler veya Giderler	7,403,167	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	46,684	315,302	556,881	3,496,807	146,652	6,626	9,815
Yasal Yedekler	46,684	201,431	155,231	171,344	89,586	1,142	9,815
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	105,143	401,650	3,325,463	56,519	5,484	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	8,728	-	-	547	-	-
Kâr veya Zarar	181,760	881,714	1,460,606	1,357,609	16,686,294	16,955	69,325
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	308,188	(151,494)	105,203	(11,306)	13,107,401	19,349	33,563
Dönem Net Kâr veya Zararı	(126,428)	1,033,208	1,355,403	1,368,915	3,578,893	(2,394)	35,762
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	7,942,859	6,610,873	4,020,499	5,704,467	20,300,004	53,447	379,140
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	7,942,859	6,610,873	4,020,499	5,704,467	20,300,004	53,447	379,140
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	7,942,859	6,610,873	4,020,499	5,704,467	20,300,004	53,447	379,140

(*) 30 Eylül 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

	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	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024							
Ödenmiş Sermaye	311,248	3,500,000	1,000,000	850,000	3,450,000	30,000	300,000
Sermaye Yedekleri	-	19,916	137	-	18,327	121	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	19,916	-	-	18,327	28	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	137	-	-	93	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	376,053	1,594	47,381	(1,541)	(330)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	5,180,762	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	46,684	166,457	85,672	1,786,535	146,652	6,626	9,815
Yasal Yedekler	46,684	118,820	85,672	131,578	89,586	1,142	9,815
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	35,519	-	1,654,957	56,519	5,484	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	12,118	-	-	547	-	-
Kâr veya Zarar	308,188	1,518,005	1,851,416	1,651,636	13,107,401	19,349	41,599
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	476,661	(134,948)	472,201	(70,460)	5,775,886	6,872	15,864
Dönem Net Kâr veya Zararı	(168,473)	1,652,953	1,379,215	1,722,096	7,331,515	12,477	25,735
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	5,846,882	5,580,431	2,938,819	4,335,552	16,720,839	55,766	351,414
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	5,846,882	5,580,431	2,938,819	4,335,552	16,720,839	55,766	351,414
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	5,846,882	5,580,431	2,938,819	4,335,552	16,720,839	55,766	351,414

(*) 31 Aralık 2024 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, haftalık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıkta sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1 Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ	Ankara/Türkiye	67.27	67.27
2 Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	68.57	68.57
3 Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/Türkiye	96.73	98.76
4 Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	İstanbul/Türkiye	77.14	77.14

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 417,835	417,545	2	4,594	15,836	71,164	40,932	267,635
2 3,707,415	3,606,799	2,400,942	297,670	-	350,697	121,164	3,058,469
3 2,179,667	1,588,850	1,728,072	64,233	1,152	162,542	89,425	927,209
4 118,350	95,338	1,313	32,653	-	11,313	(11,481)	103,830

Cari dönemde Taksim Otelcilik AŞ'nin sermayesinde T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün sahip olduğu %16.14 oranındaki nominal 56,480 TL'lik 56.479,50 adet payın tamamı 493,545 TL'den Ana Ortaklık Banka tarafından satın alınmıştır.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'deki 25,395 TL tutarındaki Ana Ortaklık Banka payları satılmıştır.

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

Konsolide finansal tablolarda, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ, Taksim Otelcilik AŞ, Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ, Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'den gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenler gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Oranı (%)
1 Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	92.10	94.46
2 Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	62.12	62.12
3 Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	99.50	99.66
4 VakıfBank International AG	Viyana/Avusturya	100.00	100.00
5 Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	33.77	33.77
6 Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	53.77	53.77
7 Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 30,146,682	5,805,848	14,222	7,350,006	-	1,414,753	1,254,347	5,173,001
2 35,422,026	6,609,079	245,234	4,752,461	18,005	881,195	1,360,232	9,560,004
3 11,631,682	4,243,424	403,939	540,204	50,646	627,642	470,351	2,504,440
4 54,817,445	8,301,215	297,341	1,329,832	79,527	171,351	16,976	3,893,124
5 55,772	53,961	1,281	4,385	(2,447)	(16,724)	(6,358)	696,599
6 28,857,212	23,411,168	25,287,666	649,678	-	626,795	3,908,049	8,386,949
7 390,311	379,140	10,943	108,230	15,585	35,762	6,801	332,574

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2025 tarihli konsolidasyon paketine esas enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	18,953,096	12,726,470
Dönem İçi Hareketler	3,212,464	6,226,626
Transferler	-	-
Alışlar	-	824,941
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	1,926,809	1,747,911
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(273,625)	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	3,106,889	3,994,059
Değer Azalma Karşılıkları	(1,547,609)	(340,285)
Dönem Sonu Değeri	22,165,560	18,953,096
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 3,500,000 TL'den 1,500,000 TL bedelsiz artırılarak 5,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 931,809 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 1,000,000 TL bedelsiz artırılarak 2,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 995,000 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 2,000,000 TL'den 1,500,000 TL bedelsiz artırılarak 3,500,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 931,809 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 2,950,000 TL'den 500,000 TL bedelsiz artırılarak 3,450,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 268,852 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 450,000 TL'den 550,000 TL bedelsiz artırılarak 1,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 547,250 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ'nin sermayesinin 100,000 TL'den 200,000 TL bedelli artırılarak 300,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 200,000 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 1,000,000 TL'den 1,000,000 TL bedelli artırılarak 2,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 624,941 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	22,165,560	18,953,096
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	22,165,560	18,953,096

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2024 tarihli değerleme tutarları alınmıştır

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024
Bankalar	3,893,124	2,927,024
Faktoring Şirketleri	4,764,241	4,764,241
Leasing Şirketleri	5,938,731	4,113,628
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	7,569,464	7,148,203
Toplam	22,165,560	18,953,096

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	10,683,703	8,163,714
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	10,683,703	8,163,714

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025		Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	7,202,893	6,141,630	14,669,457	10,730,509
1-4 Yıl Arası	19,565,081	15,248,968	18,960,119	13,611,504
4 Yıldan Fazla	14,887,151	4,695,257	201,464	133,275
Toplam	41,655,125	26,085,855	33,831,040	24,475,288

Kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 31 Aralık 2024
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	41,655,125	33,831,040
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	15,569,270	9,355,752
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	26,085,855	24,475,288

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Gruba ait net bilanço değeri 21,684,576 TL (31 Aralık 2024: 18,803,793 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı 3,851,058 TL (31 Aralık 2024: 884,331 TL)'dir.

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 7,267,733 TL (31 Aralık 2024: 4,898,661 TL)'dir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. No'lu dipnotta gösterilmiştir.

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024
1 Ocak itibarıyla	2,733,023	11,006,555
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	1,561,955	(9,989,982)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	964,047	1,632,894
Diğer	(153,663)	83,556
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	5,105,362	2,733,023

(*) Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bakiyeler netleştirilerek yazılmıştır.

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

30 Eylül 2025 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 4,403,389 TL (31 Aralık 2024: 1,076,212 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 17 TL (31 Aralık 2024: 17 TL)'dir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 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 için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 31 Aralık 2024
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7,644	7,898
Bankalar	351,471	350,660
Toplam	359,115	358,558
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Gösterilen Finansal Varlıklar	74,782	53,715
Toplam	433,897	412,273

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2025	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	113,304,736	-	84,179,543	618,934,949	157,160,536	8,154,116	20,227,515	7,365	1,001,968,760
Döviz Tevdiat Hesabı	345,963,789	-	104,514,157	129,133,904	19,591,145	27,820,356	23,278,746	526	650,302,623
Yurt İçinde Yer. K.	309,793,878	-	102,581,329	117,017,766	14,603,861	5,884,964	7,411,822	526	557,294,146
Yurt Dışında Yer.K	36,169,911	-	1,932,828	12,116,138	4,987,284	21,935,392	15,866,924	-	93,008,477
Resmi Kur. Mevduatı	94,598,281	-	134,067,377	36,922,049	5,002,338	1,156,249	119,139	-	271,865,433
Tic. Kur. Mevduatı	68,465,195	-	259,874,985	235,734,131	47,638,214	11,845,666	7,502,428	-	631,060,619
Diğ. Kur. Mevduatı	48,725,739	-	19,392,927	102,304,044	26,505,195	2,893,137	781,333	-	200,602,375
Kıymetli Maden DH	249,339,102	-	-	32,227	372,423	15,886,293	1,365,692	-	266,995,737
Bankalararası Mevduat	8,572,045	-	81,361,762	48,122,413	-	250,781	1,371,675	-	139,678,676
TCMB	4,291,079	-	-	-	-	-	-	-	4,291,079
Yurt İçi Bankalar	2,629,797	-	79,017,720	4,187,607	-	-	-	-	85,835,124
Yurt Dışı Bankalar	1,405,985	-	2,337,698	43,853,123	-	250,781	1,371,675	-	49,219,262
Katılım Bankaları	245,184	-	6,344	81,683	-	-	-	-	333,211
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	928,968,887	-	683,390,751	1,171,183,717	256,269,851	68,006,598	54,646,528	7,891	3,162,474,223

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduat hesaplarında, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan 53,626,966 TL (31 Aralık 2024: 121,775,727 TL) "Dövizden Dönüştürümlü Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü bulunmaktadır.

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	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	115,218,791	-	39,507,019	420,717,600	260,199,024	12,257,809	27,170,136	8,989	875,079,368
Döviz Tevdiat Hesabı	263,570,087	-	87,419,658	120,764,345	17,269,529	19,050,228	25,000,540	1,229	533,075,616
Yurt İçinde Yer. K.	238,839,065	-	85,939,858	111,789,656	12,769,774	5,522,934	7,938,473	1,229	462,800,989
Yurt Dışında Yer.K	24,731,022	-	1,479,800	8,974,689	4,499,755	13,527,294	17,062,067	-	70,274,627
Resmi Kur. Mevduatı	69,112,199	-	22,182,605	30,166,866	3,715,738	1,082,754	96,627	-	126,356,789
Tic. Kur. Mevduatı	54,603,995	-	226,601,009	231,737,211	88,051,892	24,471,050	24,709,853	-	650,175,010
Diğ. Kur. Mevduatı	35,602,521	-	14,887,835	80,775,388	28,451,075	1,297,259	158,966	-	161,173,044
Kıymetli Maden DH	127,151,767	-	-	34,230	337,618	7,719,616	1,200,132	-	136,443,363
Bankalararası Mevduat	5,985,710	-	42,102,055	28,028,632	43,239	184,566	1,063,139	-	77,407,341
TCMB	14,371	-	-	-	-	-	-	-	14,371
Yurt İçi Bankalar	1,952,804	-	36,814,339	1,828,294	-	-	-	-	40,595,437
Yurt Dışı Bankalar	3,075,266	-	5,270,566	25,077,621	43,239	184,566	1,063,139	-	34,714,397
Katılım Bankaları	943,269	-	17,150	1,122,717	-	-	-	-	2,083,136
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	671,245,070	-	432,700,181	912,224,272	398,068,115	66,063,282	79,399,393	10,218	2,559,710,531

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem -31 Aralık 2024	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	338,785,535	663,183,225	245,211,486	629,867,882
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	88,615,295	189,176,963	66,132,717	155,063,267
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	105,244,018	113,782,093	63,333,336	51,518,938
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	532,644,848	966,142,281	374,677,539	836,450,087

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 31 Aralık 2024
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	6,027	203,372
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	162,050	129,413
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025		Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	141,420	99,438	908,013	85,625
Swap İşlemleri	3,133,379	4,596,220	991,340	4,702,126
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	42,434	188,829	1,849	121,217
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,317,233	4,884,487	1,901,202	4,908,968

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	51,746,258	-	46,087,664	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	4,904,418	28,625,905	5,950,677	16,243,719
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5,079,993	360,999,712	2,461,479	225,409,652
Toplam	61,730,669	389,625,617	54,499,820	241,653,371

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	39,362,319	4,632,443	32,051,714	5,846,548
Orta ve Uzun Vadeli (*)	22,368,350	384,993,174	22,448,106	235,806,823
Toplam	61,730,669	389,625,617	54,499,820	241,653,371

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

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %9.37'sini (31 Aralık 2024: %7.68) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Alman Sendikasyon Kredileri

Vade Başı	Vade (Gün)	Döviz Cinsi	Tutar (Milyon)	Faiz Oranı	Koordinatör Banka	Ajan Banka
20 Mayıs 2025	366	ABD Doları	472	SOFR+%1.60	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Capital Limited ("EMCAP")	Emirates NBD Capital Limited ("EMCAP")
	366	AVRO	487.2	E+%1.35	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Capital Limited ("EMCAP")	Emirates NBD Capital Limited ("EMCAP")
4 Aralık 2024	367	ABD Doları	518.5	SOFR+%1.75	Abu Dhabi Commercial Bank PJSC ("ADCB"),Emirates NBD Capital Limited ("EMCAP")	Abu Dhabi Commercial Bank PJSC ("ADCB")
	367	AVRO	331.4	E+%1.50	Abu Dhabi Commercial Bank PJSC ("ADCB"),Emirates NBD Capital Limited ("EMCAP")	Abu Dhabi Commercial Bank PJSC ("ADCB")

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Alman Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (ABD Doları Milyon) (*)	Kredi Türü
5 Ekim 2018	15 Eylül 2028	ABD Doları	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
15 Ekim 2019	15 Aralık 2026	ABD Doları	417	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
22 Mart 2021	15 Mart 2027	ABD Doları	461.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	ABD Doları	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	ABD Doları	508	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	AVRO	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2026	ABD Doları	154	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	AVRO	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2026	ABD Doları	115.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
21 Şubat 2023	15 Mart 2028	ABD Doları	416.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	350	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	182	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	540	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	ABD Doları	205	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2026	AVRO	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2027	AVRO	25	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
13 Mart 2023	15 Mart 2028	ABD Doları	120	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
28 Mart 2024	15 Aralık 2028	ABD Doları	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2029	AVRO	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	AVRO	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	ABD Doları	130	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	ABD Doları	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	AVRO	150	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
3 Şubat 2025	15 Mart 2035	ABD Doları	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2035	ABD Doları	25	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2035	ABD Doları	25	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2035	ABD Doları	107.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2035	ABD Doları	227.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2035	AVRO	15	Yurtdışı havale akımlarına dayalı

(*) Tabloda ilgili kredi dilimlerinde yer alan tutarlar ABD Doları olarak belirtilmiştir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 2,301 milyon ABD Doları ve 456 milyon AVRO eşdeğerindedir (31 Aralık 2024: 2,051 milyon ABD Doları ve 528,7 milyon AVRO).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

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

Banka, sürdürülebilir finansman programı içinde ikinci Sürdürülebilir tahvil ihracını 16 Eylül 2021 tarihinde tamamlamıştır. İşlem, 500 milyon ABD Doları tutarında, 5 yıl vadeli, kupon oranı 5.50, nihai getiri oranı %5.625 olarak gerçekleştirilmiştir. Banka, 12 Eylül 2023 tarihinde GMTN Programı kapsamında nominal tutarı 750 milyon ABD doları olan üçüncü sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 12 Ekim 2028 olan 5 yıl 1 ay vadeli, sabit faizli, yılda 2 defa kupon ödemeli işlemin kupon oranı %9 olurken; nihai getiri oranı %9.125 olmuştur. Banka, 7 Ekim 2024 tarihinde GMTN Programı kapsamında nominal tutarı 500 milyon ABD doları olan dördüncü sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirilmiştir. İtfa tarihi 7 Ocak 2030 olan 5 yıl 3 ay vadeli, sabit faizli, yılda 2 defa kupon ödemeli işlemin kupon oranı %6.875 olurken; nihai getiri oranı %6.950 olmuştur. 9 Temmuz 2025 tarihinde ise GMTN Programı kapsamında nominal tutarı 750 milyon ABD doları olan beşinci sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirilmiştir. İtfa tarihi 31 Temmuz 2030 olan 5 yıl vadeli, sabit faizli, yılda 2 defa kupon ödemeli işlemin kupon oranı %7.250 olurken; nihai getiri oranı %7.375 olmuştur.

Program kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 25 ayrı banka ve aracı kurum ile toplam 413 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, Avro, GBP, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl, 2 yıl ve 4 yıl vadelerle gerçekleştirilmektedir. 21 Şubat 2023 tarihinde 116 milyon ABD Doları tutarında 1849 gün vadeli bir adet seküritizasyon teminatlı tahvil ihraç edilmiştir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla tahsisli satış işlemlerinin toplam bakiyesi 3,2 milyar ABD Doları eşdeğerindedir.

Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Türk Parası		Yabancı Para	
	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	642,337	-	-	287,563,943
Maliyet	279,035	-	-	286,825,361
Net Defter Değeri	605,946	-	-	291,971,446
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024				
Nominal	6,073,438	-	5,985,795	198,183,080
Maliyet	5,448,041	-	5,980,532	197,567,905
Net Defter Değeri	5,784,837	-	6,085,568	201,830,877

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

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	14,821,404	580,423	15,401,827
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	7,943,202	114,813	8,058,015
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	6,878,202	465,610	7,343,812
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	6,863,485	436,465	7,299,950

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	11,012,700	349,164	11,361,864
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	5,856,811	73,004	5,929,815
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	5,155,889	276,160	5,432,049
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	5,105,272	272,879	5,378,151

Grup'un süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Ana Ortaklık Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 416,312 TL kira ödemesi yapılmıştır (30 Eylül 2024: 252,665 TL).

Cari Dönem – 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	
Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	159,481	144,662	153,640
1-4 Yıl Arası	1,549,649	1,172,103	1,151,716
4 Yılda Fazla	13,692,697	6,027,047	10,056,508
Toplam	15,401,827	7,343,812	11,361,864

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

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

30 Eylül 2025 itibarıyla 6,424,419 TL (31 Aralık 2024: 5,064,949 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 1,086,988 TL (31 Aralık 2024: 710,426 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları	606	-

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 190,004 TL (31 Aralık 2024: 139,368 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan önceki dönemlerde ayrılmış olan toplam 15,000,000 TL tutarındaki serbest karşılığın 11,000,000 TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiştir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarı 4,000,000 TL'dir (31 Aralık 2024: 15,000,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 573,344 TL'dir (31 Aralık 2024: 671,344 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	573,344	671,344
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,325,774	5,037,895
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	19,173	15,931
BSMV	5,271,345	4,352,122
Kambiyo Muameleleri Vergisi	120,785	60,385
Ödenecek Katma Değer Vergisi	215,019	246,975
Diğer	983,199	568,992
Toplam	18,508,639	10,953,644

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem -31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,682	4,374
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,585	5,387
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	301	244
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	24,510	16,991
İşsizlik Sigortası-İşveren	48,636	33,686
Diğer	73	4
Toplam	86,787	60,686

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 2,162,371TL'dir (31 Aralık 2024: 2,165,638 TL).

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 102,062,188TL'dir (31 Aralık 2024: 84,921,106 TL).

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	4,994,603	58,688,893	5,149,446	47,425,615
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,994,603	58,688,893	5,149,446	47,425,615
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	7,991,954	30,386,738	7,062,504	25,283,541
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7,991,954	30,386,738	7,062,504	25,283,541
Toplam	12,986,557	89,075,631	12,211,950	72,709,156

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı	9,915,922	9,915,922
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın 9,915,922 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %10.84'ü (A) grubu, %3.93'ü (B) grubu, %4.08'i (C) grubu, %81.15'i ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

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

Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	9,915,922	25,000,000

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

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Bulunmamaktadır.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	9,261,813	-	9,065,537	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5,238,080)	5,024,509	(5,293,979)	5,466,907
Kur Farkları	57,732	-	38,386	-
Toplam	4,081,465	5,024,509	3,809,944	5,466,907

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	769,214,846	458,300,096
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	400,171,893	297,040,379
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	19,622,212	14,787,396
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	263,088,146	229,009,331
Diğer	47,202,597	39,804,925
Toplam	1,499,299,694	1,038,942,127

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 2,399,578 TL (31 Aralık 2024: 1,634,835 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 190,004 TL (31 Aralık 2024: 139,368 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024
Geçici teminat mektupları	13,217,260	18,824,816
Kesin teminat mektupları	289,252,654	214,865,409
Avans teminat mektupları	80,961,701	66,826,636
Gümrüklere verilen teminat mektupları	29,117,790	21,073,866
Diğer teminat mektupları	289,553,315	238,272,612
Toplam	702,102,720	559,863,339

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	149,373,676	127,429,341
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	8,298,563	12,697,870
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	141,075,113	114,731,471
Diğer Gayri Nakdi Krediler	689,291,026	559,220,132
Toplam	838,664,702	686,649,473

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025				Önceki Dönem -31 Aralık 2024			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	929,347	0.21	1,098,153	0.27	631,402	0.18	105,135	0.04
Çiftçilik ve Hayvancılık	872,636	0.20	1,070,499	0.26	536,335	0.15	18,514	0.01
Ormancılık	5,312	-	-	-	5,918	-	-	-
Balıkçılık	51,399	0.01	27,654	0.01	89,149	0.03	86,621	0.03
Sanayi	141,271,836	32.73	205,171,100	50.40	118,126,087	33.40	177,299,952	53.24
Madencilik ve Taşocakçılığı	5,230,030	1.21	4,233,165	1.04	4,349,313	1.23	3,729,375	1.12
İmalat Sanayi	100,121,818	23.20	188,634,130	46.34	97,000,651	27.43	160,901,140	48.32
Elektrik, Gaz, Su	35,919,988	8.32	12,303,805	3.02	16,776,123	4.74	12,669,437	3.80
İnşaat	105,474,673	24.43	80,924,390	19.88	83,360,846	23.57	50,427,115	15.14
Hizmetler	176,256,732	40.85	99,836,972	24.52	145,314,354	41.11	87,908,625	26.39
Toptan ve Perakende Ticaret	85,768,111	19.88	39,843,682	9.79	70,364,362	19.91	32,646,676	9.80
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4,559,173	1.06	2,042,220	0.50	5,041,057	1.43	1,337,299	0.40
Ulaştırma Ve Haberleşme	27,444,751	6.36	38,778,039	9.53	19,708,837	5.57	35,528,073	10.67
Mali Kuruluşlar	27,017,262	6.26	875,365	0.22	31,924,272	9.03	615,051	0.18
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	13,347,773	3.09	10,365,662	2.55	7,435,930	2.10	12,207,518	3.67
Serbest Meslek Hizmetleri	14,611,032	3.39	7,161,632	1.75	8,727,879	2.47	5,159,318	1.55
Eğitim Hizmetleri	1,427,509	0.33	140,177	0.03	705,697	0.20	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2,081,121	0.48	630,195	0.15	1,406,320	0.40	414,690	0.12
Diğer	7,641,652	1.78	20,059,847	4.93	6,203,887	1.74	17,272,070	5.19
Toplam	431,574,240	100.00	407,090,462	100.00	353,636,576	100.00	333,012,897	100.00

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2025	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	416,946,684	263,081,484	8,491,443	11,183,531
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	7,764,177	-	1,050
Akreditifler	175,187	110,782,083	-	3,060,675
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	4,470,731	6,225,139	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	202,529	3,876,153	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	421,799,389	391,729,036	8,491,443	14,245,256

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	341,531,189	201,553,493	6,499,431	8,924,534
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	6,963,856	-	-
Akreditifler	187,484	104,086,997	-	3,131,392
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	3,234,386	4,838,895	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	904,121	3,154,602	-	-
Toplam Gayri Nakdi Krediler	345,861,438	320,597,843	6,499,431	12,055,926

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 248,715 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 221,074 TL).

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem -30 Eylül 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	236,436,912	9,979,297	179,626,370	8,074,319
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	190,026,647	39,289,080	124,625,085	28,263,018
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,405,784	-	1,627,345	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	433,869,343	49,268,377	305,878,800	36,337,337

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 30 Eylül 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	186,214	124,899	399,656	109,646
Yurt Dışı Bankalardan	-	966,757	-	856,299
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	186,214	1,091,656	399,656	965,945

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025		Önceki Dönem - 30 Eylül 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	73,905	18,005	10,833	201,184
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	82,674,141	12,350,198	41,786,941	11,347,145
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	72,737,080	3,085,942	61,810,158	1,645,801
Toplam	155,485,126	15,454,145	103,607,932	13,194,130

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesi yıllık %28 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması durumunda, 30 Eylül 2025 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 612,56 milyon (tam tutar) TL artacak, %1 azalması durumunda ise 613,96 milyon (tam tutar) TL tutarında azalacaktır.

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 30 Eylül 2024
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	129,545	119,327

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025		Önceki Dönem – 30 Eylül 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	7,074,057	13,483,772	6,230,282	11,832,071
T.C. Merkez Bankası'na	4,691,948	16,030	3,376,635	2,903
Yurt İçi Bankalara	1,329,787	1,163,935	2,094,736	580,718
Yurt Dışı Bankalara	1,052,322	12,303,807	758,911	11,248,450
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	723,544	-	767,146
Toplam	7,074,057	14,207,316	6,230,282	12,599,217

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 30 Eylül 2024
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,811,085	1,109,104

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 19,839,797 TL tutarındadır (2,666,576 TL'si Türk Parası, 17,173,221 TL'si Yabancı Para) (30 Eylül 2024: 12,470,773 TL (2,619,056 TL'si Türk Parası, 9,851,717 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 30 Eylül 2025	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	2,092,079	8,240,875	-	-	-	-	10,332,954
Tasarruf Mevduatı	50,090	19,114,574	180,975,835	63,488,874	3,843,444	5,044,128	619	272,517,564
Resmi Mevduat	340,552	7,604,512	8,814,076	1,001,672	348,850	26,323	-	18,135,985
Ticari Mevduat	125,231	77,848,974	73,202,208	32,619,171	6,436,394	3,197,692	-	193,429,670
Diğer Mevduat	6,335	5,345,553	26,817,974	8,206,652	527,717	171,774	-	41,076,005
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	522,208	112,005,692	298,050,968	105,316,369	11,156,405	8,439,917	619	535,492,178
Yabancı Para:								
DTH	208,992	983,671	1,519,944	162,470	423,015	323,123	-	3,621,215
Bankalar Mevduatı	-	302,098	1,189,989	-	-	-	-	1,492,087
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	3	79	27,041	2,847	-	29,970
Toplam	208,992	1,285,769	2,709,936	162,549	450,056	325,970	-	5,143,272
Genel Toplam	731,200	113,291,461	300,760,904	105,478,918	11,606,461	8,765,887	619	540,635,450

Önceki Dönem 30 Eylül 2024	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	1,802,665	2,054,178	366,117	-	-	-	4,222,960
Tasarruf Mevduatı	53,312	7,064,144	82,182,895	52,569,421	22,019,951	12,174,642	661	176,065,026
Resmi Mevduat	254,283	12,126,771	9,578,538	787,940	192,053	2,874	-	22,942,459
Ticari Mevduat	366,475	47,513,980	44,480,260	35,880,655	11,637,139	7,819,881	-	147,698,390
Diğer Mevduat	5,243	3,127,554	15,184,290	10,573,797	1,069,778	13,265	-	29,973,927
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	679,313	71,635,114	153,480,161	100,177,930	34,918,921	20,010,662	661	380,902,762
Yabancı Para:								
DTH	208,102	1,501,646	3,484,463	355,280	243,003	587,054	-	6,379,548
Bankalar Mevduatı	44,388	714,225	813,876	145,057	-	-	-	1,717,546
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	101	866	14,200	1,629	-	16,796
Toplam	252,490	2,215,871	4,298,440	501,203	257,203	588,683	-	8,113,890
Genel Toplam	931,803	73,850,985	157,778,601	100,679,133	35,176,124	20,599,345	661	389,016,652

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 30 Eylül 2024
Kâr	317,376,159	187,676,536
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	84,552,331	50,994,174
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	151,252,660	106,748,805
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	81,571,168	29,933,557
Zarar	(307,647,575)	(197,506,709)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(78,377,409)	(48,362,543)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(157,221,942)	(130,745,798)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(72,048,224)	(18,398,368)
Net Ticari Kâr/Zarar	9,728,584	(9,830,173)

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı (10,509,512) TL'dir (30 Eylül 2024: (27,131,770) TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 30 Eylül 2024
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	36,560,279	36,028,541
Haberleşme gelirleri	40,381	31,233
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	1,068,247	4,164,210
Kiralama gelirleri	111,683	74,676
Diğer faaliyet gelirleri (*)	19,085,320	11,010,764
Toplam	56,865,910	51,309,424

(*) İlgili bakiye cari dönemde iptal edilen 11,000,000 TL (30 Eylül 2024: 2,500,000 TL) tutarındaki serbest karşılık iptali ve 2,802,176 TL (30 Eylül 2024: 5,925,302 TL) yatırım amaçlı gayrimenkul değer artış kazancından oluşmaktadır.

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 30 Eylül 2024
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	64,122,291	33,838,471
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	14,021,689	10,401,328
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	22,461,852	12,770,586
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	27,638,750	10,666,557
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	197,387	632,946
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	167,083	98,031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	30,304	534,915
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	4,101	5,235
İştirakler	4,101	5,235
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	7,040
Toplam	64,323,779	34,483,692

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Önceki Dönem – 30 Eylül 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,369,637	952,515
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,326,771	1,422,430
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	155,148	99,932
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	32,761,769	21,572,336
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	416,312	252,665
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	744,410	487,573
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	1,414,235	1,059,026
<i>Diğer Giderler</i>	30,186,812	19,773,072
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	11,514	1,007
Diğer (*)	15,336,670	9,115,781
Toplam	51,961,509	33,164,001

(*)15,336,670 TL (30 Eylül 2024: 9,115,781 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 3,200,376 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2024: 2,146,730 TL), 7,347,677 TL (30 Eylül 2024: 3,385,749 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 3,126,673 TL (30 Eylül 2024: 2,164,985 TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderleri, 1,661,944 TL (30 Eylül 2024: 1,418,317 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) 30,186,812 TL (30 Eylül 2024: 19,773,072 TL) tutarındaki Diğer Giderler bakiyesi, 20,445,871 TL tutarındaki kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama giderlerini içermektedir (30 Eylül 2024: 11,342,949 TL).

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

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

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

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-13 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

10. Vergi karşılığı

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

Grup cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak (15,043,868) TL (30 Eylül 2024: (2,638,551) TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) 2,134,500 TL (30 Eylül 2024: (1,541,038) TL) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından (572,545) TL (30 Eylül 2024: (4,840,022) TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Grup, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 744,563,256 TL faiz gelirleri, 651,467,478 TL faiz giderleri, 52,662,177 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2024: 502,225,477 TL faiz gelirleri, 439,907,547 TL faiz giderleri, 32,146,776 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

12. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2025	Önceki Dönem - 30 Eylül 2024
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	2,124,868	3,790,120

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

Grup'un diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

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

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	4,360,558	17,652	-	315	4,435,488	359,432
Dönem Sonu Bakiyesi	317,664	220,901	-	1,085	69,621	35,937
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	129,545	1,518	-	-	4,631	1,026

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	413,377	206,555	-	929	177,141	26,837
Dönem Sonu Bakiyesi	4,360,558	17,652	-	315	4,435,488	359,432
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	119,327	681	-	-	17,681	1,084

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	9,957,404	11,023,548	8,578,837	4,497,416	721,525	480,310
Dönem Sonu Bakiyesi	20,321,577	9,957,404	9,567,182	8,578,837	1,106,663	721,525
Mevduat Faiz Gideri	1,811,085	1,109,104	3,244,238	1,982,274	89,859	102,919

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

Bulunmamaktadır.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup ortaklıklarının üst yönetimine 339,036 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2024: 224,279 TL).

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 25 Nisan 2025 tarihinde yapılan Ortaklar 71. Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2024 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	40,375,301
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	40,375,301
Kanuni yedek akçeler	4,037,530
1. tertip kanuni yedek akçeler	2,018,765
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	2,018,765
Ortaklara dağıtılabilir pay	36,337,771
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	20,532
Olağanüstü yedek akçeler	36,317,239
Ortaklara temettü	-

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

17 Eylül 2024 (*)	Fitch Ratings
Uzun Vadeli YP	B+
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli TP	BB-
Kısa Vadeli TP	B
Uzun Vadeli TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Devlet Destek Notu	b+
Finansal Kapasite Notu	b+
30 Temmuz 2025 (*)	Moody's Investors Service
Desteksiz Temel Kredi Profili	b2
TP Mevduat Notu	Ba3
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba3
YP Görünüm	Durağan
24 Haziran 2024 (*)	JCR Eurasia
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para	BB (Durağan)
Kurum Kredi Rating Notu	
Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	AAA (tr) (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	J1 + (Durağan)

(*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, 6 Ekim 2025 tarihinde 500 milyon ABD Doları tutarında, %8.1952 kupon oranlı, vadesiz ve 5.25'inci yıldan sonra erken itfa opsiyonuna sahip, tamamı yurt dışı yerleşik Basel III uyumlu ilave ana sermaye ihracı gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 6 Ekim 2025 tarihinde uluslararası kurumsal nitelikli yatırımcılar ve muhabir bankalara yönelik, en az 5 yıl ve en çok 10 yıl vadeli olacak şekilde, dokuz farklı işlem, 1 milyar 22 milyon ABD Doları tutarında Diversified Payments Rights (DPR) işlemi gerçekleştirmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Eylül 2025 tarihli konsolide 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 tutulmuştur ve 6 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

SEKİZİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2025 yılının üçüncü çeyreğinde jeopolitik riskler, finansal istikrar ve küresel ticaret politikalarına ilişkin belirsizlikler etkisini sürdürdü. Birçok ülke için artan tarife oranları dış ticarete korumacılığın artmasına neden oldu. Yaşanan tüm bu gelişmeler ekonomik görünüm üzerinde aşağı yönlü baskı oluşturdu. IMF'nin Ekim sayılı Dünya Ekonomik Görünüm raporunda da, küresel ekonomik büyümenin 2025'te yüzde 3.2'ye ve 2026'da yüzde 3.1'e yavaşlaması öngörüldü.

Ülkeler arası farklılık bulunmakla birlikte bu dönemde bazı merkez bankaları faiz indirmeye devam ederken, bazı merkez bankalarının indirimine ara verdi. ABD Merkez Bankası (Fed), Ekim ayı toplantısında politika faizini piyasa beklentilerine paralel 25 baz puan indirerek %3.75-%4 aralığına çekti. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise, Ekim toplantısında piyasa beklentilerine paralel faizleri sabit bıraktı. Öte yandan Çin Merkez Bankası (PBoC), Ekim toplantısında beklentilere paralel olarak gösterge faiz oranını %3.50'de sabit tuttu.

2025 yılının üçüncü çeyreğinde, Euro Bölgesi ekonomisi öncül verilere göre yıllık bazda beklentilerin üzerinde %1.3 büyüdü. Çin ekonomisi ise yıllık bazda %4.8, çeyreklik bazda ise %1.1 büyümeye kaydetti. ABD'de ise hükümetin kapalı olmasından dolayı henüz üçüncü çeyreğe ilişkin büyüme verileri açıklanmadı. Bu dönemde Türkiye ekonomisi, 2025 yılının ikinci çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre beklentilerin üzerinde %4.8 büyüdü.

Türk Bankacılık Sektörü, 2025 yılının üçüncü çeyreğinde güçlü yapısını korumaya devam etti. Sektörün toplam varlıkları 2024 yılsonuna göre %33.44 artarak 43,579 milyar TL, kredileri ise %32.06 oranında artarak 21,463 milyar TL seviyesine ulaştı. Bu dönemde de Türk Bankacılık Sektörü, sağlıklı bir şekilde büyürken ülke ekonomisine destek olmaya devam etti.

Yılın üçüncü çeyreğinde Bankamız da büyümesini sürdürdü. Bu dönemde Bankamızın varlık büyüklüğü %24.19 oranında artarak 4,994 milyar TL'ye ulaştı. Nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığı ile ülkemiz ekonomisine sağladığımız destek 3,490 milyar TL'yi aştı. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız ise %23.42 oranında artış göstererek 3,132 milyar TL'ye yükseldi.

Önümüzdeki dönemde de üretimi, imalatı, istihdamı, ihracatı, hane halkını desteklemeye ve güçlü Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine destek olmaya devam edeceğiz. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimize, hissedarlarımıza, yatırımcılarımıza ve başarılarımızda büyük emekleri bulunan çalışanlarımıza katkılarından dolayı teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mustafa SAYDAM
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2025 yılının üçüncü çeyreği, küresel ekonomi açısından belirsizliklerin hâkim olduğu bir dönem olarak öne çıktı. Özellikle ABD ile Çin arasında süregelen gümrük tarifeleri müzakereleri, iki ülke arasındaki ticari gerilimi yeniden gündeme taşıdı. Bu durum, küresel ticaret politikalarında belirgin dalgalanmalara yol açarken, ekonomik aktörlerin risk algısını da artırdı. OECD, Eylül raporunda 2025 yılı için birçok ülkenin ekonomik büyüme beklentilerini yukarı yönlü revize ettiğini duyurdu. Ancak, artan ABD tarifelerinin 2026 yılında küresel büyümeyi yavaşlatabileceği ve enflasyon risklerini artırabileceği konusunda uyarılarda bulundu.

Para politikaları cephesinde üçüncü çeyrek, dikkat çekici gelişmelere sahne oldu. ABD Merkez Bankası (Fed), 17 Eylül 2025 tarihinde aldığı kararla politika faiz oranını %4.00–4.25 aralığına düşürerek dokuz ay aradan sonra ilk faiz indirimini gerçekleştirdi. Bunu takiben, Ekim ayında 25 baz puanlık ek indirimle faiz oranını %3.75–4.00 aralığına çekti. Ayrıca, 1 Aralık itibarıyla bilanço küçültme sürecini sonlandıracağını duyurarak para politikasında destekleyici bir duruş sergiledi.

Öte yandan, Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise Ekim toplantısında ekonomik büyüme ve enflasyon göstergelerinin orta vadede hedeflerle uyumlu olduğunu vurgulayarak politika faizini %2.00 seviyesinde sabit tuttu.

Türkiye ekonomisi, 2025 yılının ikinci çeyreğinde yıllık bazda ise %4.8 büyüdü. Enflasyon görünümündeki iyileşme üçüncü çeyrekte de devam etti. Bu iyileşmeye paralel olarak Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), 23 Ekim tarihli toplantısında politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranının 40.50'den yüzde 39.50'ye indirilmesine karar verdi. Ayrıca bu dönemde 2026-2028 dönemine ilişkin Orta Vadeli Program (OVP) yayımlandı. OVP'de On İkinci Kalkınma Planı hedefleri dikkate alınarak makroekonomik ve finansal istikrarın güçlendirilmesi, mali disiplinin korunması ve orta vadede enflasyonun tek haneye düşürülerek fiyat istikrarının sağlanması amaçlandı.

Türkiye'nin kalkınma sürecinde üstlendiğimiz sorumluluğun bilinciyle, biz de VakıfBank olarak bu dönemde sektördeki öncü konumumuzu sürdürdük. Eylül 2025 itibarıyla varlıklarımızı %24.19 oranında artırarak 4,994 milyar TL seviyesine taşıdık. Yılın üçüncü çeyreğinde nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığı ile milli ekonomiye sağladığımız toplam destek 3,490 milyar TL'yi aştı. Nakdi kredilerimizi yılsonuna göre %32.49 oranında artırarak 2,662 milyar TL'ye ulaştırırken, ticari kredilerimizi %32.42 oranında büyütürerek 2,128 milyar TL'ye çıkardık.

Yılın üçüncü çeyreğinde, mevduat tabanımızı genişletme ve fonlama yapımızı çeşitlendirme stratejimizi kararlılıkla uygulamaya devam ettik. Bu kapsamda, toplam mevduat hacmimizi %23.42 oranında artırarak 3,132 milyar TL seviyesine ulaştırdık. Vadesiz mevduatımızı ise %38.31 oranında yükselterek 925 milyar TL düzeyine çıkardık. Yanı sıra yurtdışı finansman olanaklarını da aktif bir şekilde kullanmaya devam ettik.

Bu dönemde, havale akımlarına dayalı DPR seküritizasyon programı kapsamında 425 milyon Euro ve 524 milyon ABD doları tutarında olmak üzere toplam 1 milyar ABD doları eşdeğerinde yurtdışı borçlanma işlemini başarıyla tamamladık. Böylece 2025 yılında yurt dışından havale akımlarına dayalı en yüksek tutarlı kaynağı sağlayan Türk bankası konumuna ulaştık.

Ayrıca, Eylül ayında sermaye yeterlilik rasyolarımıza pozitif katkı sağlayacak 500 milyon ABD doları tutarında ilave ana sermayeye dâhil edilebilir tahvil ihracını başarıyla gerçekleştirdik. Bunun yanında, 5 yıl vadeli 500 milyon ABD doları tutarındaki ilk murabaha finansmanı işlemimizle yurtdışı kaynak çeşitliliğimizi daha da artırdık.

Türkiye'nin en büyük ikinci bankası olarak, uluslararası sermaye piyasalarındaki güçlü konumumuz ile ülkemize kaynak yaratmaya ve seçici kredi politikamız aracılığıyla ihracatı, yatırımı ve istihdamı desteklemeye önümüzdeki dönemde de devam edeceğiz.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür’ün Değerlendirmesi (Devamı)

Sürdürülebilir ekonomik büyümeye katkı sağlamak ve işletmelerin çevresel dönüşüm süreçlerini desteklemek amacıyla, bu dönemde KOBİ’lerin yeşil dönüşüm yatırımlarını finanse etmelerine imkân tanıyan “KOBİ’lere Özel Yeşil Dönüşüm ve Sürdürülebilirlik Destek Kredisi” paketini hayata geçirdik. Bunun yanı sıra, düşük karbonlu taşımacılığa geçişi hızlandırmak ve sektörün çevresel etkisini azaltmak hedefiyle, “Lojistik Sektörüne Özel Ticari Araç Kredisi” ürünümüz aracılığıyla çevreci araç yatırımlarını desteklemeye devam ediyoruz.

Bugün sahip olduğumuz bilgi birikimi ve köklü deneyim, bizi geleceğe daha güçlü adımlarla taşıırken; geçmişten devraldığımız değerleri korumak ve daha ileriye taşımak önceliğimiz olmaya devam ediyor. Önümüzdeki dönemde de aynı kararlılık ve inançla müşterilerimizin yanında yer alarak, yenilikçi finansal çözümlerimizle ülkemiz ekonomisine katkı sunmayı sürdüreceğiz.

Bu vesileyle bize güvenerek yol arkadaşlığı yapan kıymetli müşterilerimize, büyük bir özveriyle çalışan tüm ekip arkadaşlarımıza ve bizleri destekleyen tüm paydaşlarımıza gönülden teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide Olmayan)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2025	ARALIK 2024	DEĞİŞİM (%)
VARLIKLAR TOPLAMI	4,994,270	4,021,486	24.19
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	1,108,811	915,386	21.13
KREDİLER (*)	2,662,335	2,009,402	32.49
- Ticari Krediler	2,127,764	1,606,883	32.42
- Bireysel Krediler	534,571	402,519	32.81
MEVDUAT	3,132,011	2,537,788	23.42
- Vadeli Mevduat	2,207,033	1,869,008	18.09
- Vadesiz Mevduat	924,978	668,780	38.31
ALINAN KREDİLER	417,686	274,080	52.40
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	102,062	84,921	20.18
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	292,175	213,701	36.72
ÖZKAYNAKLAR	263,628	219,194	20.27
GAYRİNAKDI KREDİLER	827,971	677,068	22.29

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2025	EYLÜL 2024	DEĞİŞİM (%)
DÖNEM NET KÂRI/ZARARI	41,956	27,214	54.17

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2025	ARALIK 2024
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	53.31	49.97
KREDİ/MEVDUAT (*)	85.00	79.18
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	2.77	1.79
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	14.69	16.11
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	1.24	1.18
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	23.17	20.67

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2025	ARALIK 2024	DEĞİŞİM (%)
VARLIKLAR TOPLAMI	5,105,151	4,093,575	24.71
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	1,132,901	929,433	21.89
KREDİLER (*)	2,730,600	2,057,829	32.69
- Ticari Krediler	2,196,022	1,655,305	32.67
- Bireysel Krediler	534,578	402,524	32.81
MEVDUAT	3,162,474	2,559,711	23.55
- Vadeli Mevduat	2,233,505	1,888,465	18.27
- Vadesiz Mevduat	928,969	671,245	38.39
ALINAN KREDİLER	451,356	296,153	52.41
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	102,062	84,921	20.18
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	292,577	213,701	36.91
ÖZKAYNAKLAR	287,298	236,199	21.63
GAYRİNAKDI KREDİLER	838,665	686,649	22.14

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2025	EYLÜL 2024	DEĞİŞİM (%)
GRUBUN NET KÂRI/ZARARI	48,437	34,878	38.88

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2025	ARALIK 2024
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	53.49	50.27
KREDİ/MEVDUAT (*)	86.34	80.39
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	2.79	1.83
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	15.00	16.34
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	1.40	1.42
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	24.67	23.59

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2025 III. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2025 yılının üçüncü çeyreğinde de devam eden Grup, toplam varlıklarını %24.71 oranında artırarak 5,105 milyar TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %32.69 oranında artarak 2,731 milyar TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %53.49 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 2,196 milyar TL'ye, bireysel kredilerimizin ise yaklaşık 535 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2025 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, mevduatını ise %23.55 oranında artırarak 3,162 milyar TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2025 yılının üçüncü çeyreğinde toplamda 3,287 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 7,814 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

İslami Finans sektörünün önde gelen kuruluşlarından Kuwait Finance House ile 5 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarında murabaha finansmanı anlaşması imzalanarak yurt dışından yeni kaynak sağlanmıştır.

2025 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, 48,437 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Grubun sermaye yeterlilik rasyosu ise %15.00 olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 978 ve personel sayısı ise 18,564 olmuştur.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 25 Temmuz 2025 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı para kredi notunu "B1" seviyesinden "Ba3"e yükseltmesini takiben, 30 Temmuz 2025 tarihinde VakıfBank'ın uzun vadeli yabancı ve yerel para derecelendirme notlarını "B1" seviyesinden "Ba3" seviyesine yükseltmiş olup görünümü ise "Pozitif" ten "Durağan" a revize etmiştir. Bankamızın güncel notlarına [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Diğer Önemli Gelişmeler

- Bankamız Yönetim Kurulu'nun kararıyla; 2019 yılından beri Bankamız Baş Hukuk Danışman Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Sayın Menderes DERELİ'nin Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.
- Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O'nun T.C. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu düzenlemeleri uyarınca Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na (TSRS) uygun olarak hazırlanan ve Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından zorunlu sürdürülebilirlik güvence denetimine tabi tutulan 2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu yayınlanmıştır.

Ana Sözleşme Değişikliği

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.