

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

### Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

#### *Giriş*

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

#### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Kasım 2020

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B  
Ümraniye 34768 - İstanbul  
Telefon : (0 216) 635 35 35  
Faks : (0 216) 636 36 36  
İnternet sayfası adresi : [www.teb.com.tr](http://www.teb.com.tr)  
Elektronik posta adresi : [yatirimciiliskileri@teb.com.tr](mailto:yatirimciiliskileri@teb.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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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.

Yavuz Canevi Yönetim Kurulu Başkanı	Nicolas de Baudinet de Courcelles Denetim Komitesi Başkanı	Ayşe Aşardağ Denetim Komitesi Başkan Vekili	Ümit Leblebici Genel Müdür	M. Aşkın Dolaştır Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Gökhan Kazıcılar Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör
-------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------	-------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------

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

Ad-Soyad/Unvan : Aslıhan Kaya / Dış Raporlama Müdürü  
Tel No : (0216) 635 24 51  
Faks No : (0216) 636 36 36

## İÇİNDEKİLER

Sayfa No

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

#### Genel Bilgiler

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

### **İKİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
XXV.	Sınıflandırmalar	26

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Likidite risk yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	70
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	71

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	71
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	71

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	72
----	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

#### I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP, TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'un sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise TEB Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

#### II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dâhil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	<b>2,204,390</b>	<b>100.00</b>	<b>2,204,390</b>	<b>100.00</b>

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>	<u>Tahsil</u>
<b>Yönetim Kurulu;</b>		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Doktora
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
<b>Genel Müdür Yardımcıları;</b>		
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Bade Sipahioğlu Işık	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mustafa Aşkın Dolacı	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Gülümser Özgün Henden	Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ali İhsan Arıdaşır	KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
<b>Grup Başkanları (*);</b>		
Nimet Elif Akpınar	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
<b>Teftiş Kurulu (*);</b>		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(\*) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas SA tarafından kontrol edilmektedir.

### V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş. ve Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 467 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 467 yurt içi, 4 yurtdışı şube). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 8,845 (31 Aralık 2019: 8,954) kişidir.

### VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için mali olmayan bağlı ortaklık kapsamı dışında bir farklılık bulunmamaktadır.

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka, %100 oranında sahipliği olan TEB ARF Teknoloji A.Ş.'yi finansal tablolarında bağlı ortaklık olarak göstermiştir, mali olmayan bağlı ortaklık olması nedeniyle mali tablolarda maliyet değeri ile taşınmaktadır.

### VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar
- III. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>20,442,770</b>	<b>20,282,244</b>	<b>40,725,014</b>	<b>8,076,181</b>	<b>22,007,009</b>	<b>30,083,190</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>7,782,893</b>	<b>15,793,036</b>	<b>23,575,929</b>	<b>2,626,642</b>	<b>18,709,959</b>	<b>21,336,601</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	2,200,760	13,899,050	16,099,810	716,053	11,239,917	11,955,970
1.1.2 Bankalar	(I-4)	2,444,005	1,905,589	4,349,594	1,071,174	7,480,991	8,552,165
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		3,139,543	-	3,139,543	840,263	-	840,263
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,415	11,603	13,018	848	10,949	11,797
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>		<b>847,386</b>	<b>1,432,833</b>	<b>2,280,219</b>	<b>426,084</b>	<b>869,339</b>	<b>1,295,423</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	803,302	1,303,041	2,106,343	385,317	782,677	1,167,994
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		44,084	129,792	173,876	40,767	84,258	125,025
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	2,404	2,404
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(I-5)	<b>7,838,674</b>	<b>2,805,917</b>	<b>10,644,591</b>	<b>3,323,142</b>	<b>2,216,475</b>	<b>5,539,617</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		7,827,908	2,805,917	10,633,825	3,315,247	2,216,475	5,531,722
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10,766	-	10,766	7,895	-	7,895
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>		<b>3,973,817</b>	<b>250,458</b>	<b>4,224,275</b>	<b>1,700,313</b>	<b>211,236</b>	<b>1,911,549</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(I-3)	2,480,247	217,680	2,697,927	1,473,795	196,247	1,670,042
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(I-12)	1,493,570	32,778	1,526,348	226,518	14,989	241,507
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>72,867,700</b>	<b>15,734,225</b>	<b>88,601,925</b>	<b>57,002,218</b>	<b>13,480,439</b>	<b>70,482,657</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(I-6)	<b>66,453,547</b>	<b>13,826,910</b>	<b>80,280,457</b>	<b>56,725,319</b>	<b>12,492,716</b>	<b>69,218,035</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	(I-11)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	(I-7)	<b>9,954,067</b>	<b>2,355,623</b>	<b>12,309,690</b>	<b>3,549,987</b>	<b>1,356,631</b>	<b>4,906,618</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		9,954,067	2,355,623	12,309,690	3,549,987	1,356,631	4,906,618
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>3,539,914</b>	<b>448,308</b>	<b>3,988,222</b>	<b>3,273,088</b>	<b>368,908</b>	<b>3,641,996</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>124,529</b>	<b>-</b>	<b>124,529</b>	<b>131,362</b>	<b>-</b>	<b>131,362</b>
3.1 Satış Amaçlı	(I-14)	124,529	-	124,529	131,362	-	131,362
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>116,041</b>	<b>-</b>	<b>116,041</b>	<b>115,991</b>	<b>-</b>	<b>115,991</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	(I-8)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(I-9)	<b>116,036</b>	<b>-</b>	<b>116,036</b>	<b>115,986</b>	<b>-</b>	<b>115,986</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		115,986	-	115,986	115,986	-	115,986
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50	-	50	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	(I-10)	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>795,133</b>	<b>-</b>	<b>795,133</b>	<b>877,782</b>	<b>-</b>	<b>877,782</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>524,612</b>	<b>-</b>	<b>524,612</b>	<b>555,886</b>	<b>-</b>	<b>555,886</b>
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		103,488	-	103,488	134,762	-	134,762
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(I-13)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>309,365</b>	<b>-</b>	<b>309,365</b>	<b>10,958</b>	<b>-</b>	<b>10,958</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>252,892</b>	<b>-</b>	<b>252,892</b>	<b>650,094</b>	<b>-</b>	<b>650,094</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>		<b>2,112,109</b>	<b>904,558</b>	<b>3,016,667</b>	<b>2,345,923</b>	<b>2,096,325</b>	<b>4,442,248</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>97,545,151</b>	<b>36,921,027</b>	<b>134,466,178</b>	<b>69,766,395</b>	<b>37,583,773</b>	<b>107,350,168</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	5.Bölüm Dipnot	Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(II-1)	48,556,431	42,697,193	91,253,624	34,476,076	37,718,252	72,194,328
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(II-3)	281,464	9,220,742	9,502,206	307,801	8,269,181	8,576,982
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		631,215	2,712,258	3,343,473	1,317,498	327,167	1,644,665
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(II-3)	5,694,113	-	5,694,113	2,333,877	-	2,333,877
4.1 Bonolar		5,636,854	-	5,636,854	2,333,877	-	2,333,877
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		57,259	-	57,259	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		2,523,167	236,568	2,759,735	3,404,041	107,517	3,511,558
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(II-2)	1,548,235	223,168	1,771,403	1,486,334	100,250	1,586,584
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(II-6)	974,932	13,400	988,332	1,917,707	7,267	1,924,974
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(II-5)	548,091	59,173	607,264	614,030	39,677	653,707
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(II-7)	607,652	245,298	852,950	657,461	168,521	825,982
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		391,853	26,260	418,113	352,885	22,713	375,598
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		215,799	219,038	434,837	304,576	145,808	450,384
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(II-8)	177,527	-	177,527	213,516	-	213,516
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	4,316,468	4,316,468	-	3,190,503	3,190,503
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	4,316,468	4,316,468	-	3,190,503	3,190,503
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		4,382,040	347,699	4,729,739	4,029,751	454,725	4,484,476
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(II-9)	11,350,257	(121,178)	11,229,079	9,705,323	15,251	9,720,574
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		390,297	-	390,297	390,297	-	390,297
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		387,732	-	387,732	387,732	-	387,732
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		328,197	-	328,197	312,187	-	312,187
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(397,934)	(121,178)	(519,112)	(884,581)	15,251	(869,330)
16.5 Kâr Yedekleri		7,664,139	-	7,664,139	6,603,179	-	6,603,179
16.5.1 Yasal Yedekler		452,086	-	452,086	398,568	-	398,568
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		7,020,021	-	7,020,021	6,194,919	-	6,194,919
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		192,032	-	192,032	9,692	-	9,692
16.6 Kâr veya Zarar		1,161,168	-	1,161,168	1,079,851	-	1,079,851
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1,151,671	-	1,151,671	1,070,354	-	1,070,354
16.7 Azımlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>74,751,957</b>	<b>59,714,221</b>	<b>134,466,178</b>	<b>57,059,374</b>	<b>50,290,794</b>	<b>107,350,168</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAZIM HESAPLAR

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

### II. NAZIM HESAPLAR

	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>77,652,711</b>	<b>96,758,932</b>	<b>174,411,643</b>	<b>67,739,091</b>	<b>87,362,056</b>	<b>155,101,147</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>(III-1)</b>	<b>7,944,505</b>	<b>17,420,420</b>	<b>25,364,925</b>	<b>9,130,519</b>	<b>13,244,967</b>	<b>22,375,486</b>
1.1 Teminat Mektupları		6,200,587	8,439,133	14,639,720	6,481,105	7,071,936	13,553,041
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		80,893	98,836	179,729	93,314	79,406	172,720
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		305,800	553,523	859,323	319,439	417,745	737,184
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5,813,894	7,786,774	13,600,668	6,068,352	6,574,785	12,643,137
1.2 Banka Kredileri		-	19,148	19,148	-	12,915	12,915
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	19,148	19,148	-	12,915	12,915
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		460	5,209,634	5,210,094	260	2,623,591	2,623,851
1.3.1 Belgeli Akreditifler		330	3,601,379	3,601,709	-	1,119,305	1,119,305
1.3.2 Diğer Akreditifler		130	1,608,255	1,608,385	260	1,504,286	1,504,546
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		1,742,233	2,844,139	4,586,372	2,649,033	2,382,926	5,031,959
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		1,225	908,366	909,591	121	1,153,599	1,153,720
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>(III-1)</b>	<b>17,928,876</b>	<b>3,746,243</b>	<b>21,675,119</b>	<b>16,821,291</b>	<b>3,460,708</b>	<b>20,281,999</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		17,928,876	3,746,243	21,675,119	16,821,291	3,460,708	20,281,999
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,575,314	3,378,520	4,953,834	1,406,402	2,278,420	3,684,822
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	759,924	759,924
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,596,138	237,414	5,833,552	5,059,676	174,696	5,234,372
2.1.5 Men. Kıymet İh. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,766,852	-	1,766,852	1,769,641	-	1,769,641
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		45,503	-	45,503	71,566	-	71,566
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		8,939,147	-	8,939,147	8,506,931	-	8,506,931
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,922	-	5,922	4,975	-	4,975
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	130,309	130,309	2,100	247,668	249,768
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>51,779,330</b>	<b>75,592,269</b>	<b>127,371,599</b>	<b>41,787,281</b>	<b>70,656,381</b>	<b>112,443,662</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		12,622,448	12,126,588	24,749,036	16,303,838	9,650,297	25,954,135
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,158,285	4,493,154	6,651,439	-	1,740,184	1,740,184
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		10,464,163	7,633,434	18,097,597	16,303,838	7,910,113	24,213,951
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		39,156,882	63,465,681	102,622,563	25,483,443	61,006,084	86,489,527
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,102,463	8,424,535	13,526,998	3,905,504	6,836,778	10,742,282
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,883,610	3,874,345	6,757,955	2,186,296	3,210,603	5,396,899
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,218,853	4,550,190	6,769,043	1,719,208	3,626,175	5,345,383
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		32,190,727	47,084,450	79,275,177	18,588,736	48,542,952	67,131,688
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,705,091	24,999,932	26,705,023	4,003,482	25,326,796	29,330,278
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		17,629,636	11,924,434	29,554,070	12,453,254	16,946,840	29,400,094
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		6,428,000	5,080,042	11,508,042	1,066,000	3,134,658	4,200,658
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		6,428,000	5,080,042	11,508,042	1,066,000	3,134,658	4,200,658
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,081,911	3,482,009	4,563,920	2,952,821	5,548,060	8,500,881
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		658,554	1,640,800	2,299,354	1,726,935	2,562,617	4,289,552
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		423,357	1,841,209	2,264,566	1,225,886	2,985,443	4,211,329
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		781,781	791,561	1,573,342	36,362	35,164	71,526
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		19,685	770,114	789,799	36,362	-	36,362
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		762,096	21,447	783,543	-	35,164	35,164
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		-	3,683,126	3,683,126	20	43,130	43,150
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>165,479,893</b>	<b>44,321,441</b>	<b>209,801,334</b>	<b>155,126,352</b>	<b>34,382,041</b>	<b>189,508,393</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>21,395,280</b>	<b>5,307,676</b>	<b>26,702,956</b>	<b>22,692,296</b>	<b>3,362,169</b>	<b>26,054,465</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		10,970,973	3,809,442	14,780,415	12,683,121	1,926,086	14,609,207
4.3 Tahsile Alınan Çekler		9,701,871	848,913	10,550,784	9,224,197	917,651	10,141,848
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		434,266	106,800	541,066	501,378	129,625	631,003
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	542,521	542,646	125	388,807	388,932
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		288,045	-	288,045	283,475	-	283,475
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>139,833,608</b>	<b>38,529,740</b>	<b>178,363,348</b>	<b>127,978,988</b>	<b>30,359,974</b>	<b>158,338,962</b>
5.1 Menkul Kıymetler		419,287	476,600	895,887	362,798	100,651	463,449
5.2 Teminat Senetleri		50,030,635	25,929,683	75,960,318	48,526,817	20,196,846	68,723,663
5.3 Emtia		98,851	-	98,851	50,194	-	50,194
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		79,225,360	8,297,918	87,523,278	69,855,979	7,236,289	77,092,268
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		10,059,475	3,825,539	13,885,014	9,183,200	2,826,188	12,009,388
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>4,251,005</b>	<b>484,025</b>	<b>4,735,030</b>	<b>4,455,068</b>	<b>659,898</b>	<b>5,114,966</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>243,132,604</b>	<b>141,080,373</b>	<b>384,212,977</b>	<b>222,865,443</b>	<b>121,744,097</b>	<b>344,609,540</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

### III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	5. Bölüm Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2020	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2019	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2020	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2019
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-1)</b>	<b>8,112,634</b>	<b>9,452,897</b>	<b>2,780,355</b>	<b>3,205,818</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		6,440,357	8,136,404	2,039,474	2,719,634
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		38,026	100,198	22,658	29,435
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		103,429	185,247	45,997	68,987
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		47,639	178,976	31,946	50,292
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,475,943	834,171	637,211	331,299
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		146,590	153,115	51,751	83,821
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		583,318	246,515	235,536	88,138
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		746,035	434,541	349,924	159,340
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		7,240	17,901	3,069	6,171
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-2)</b>	<b>3,496,698</b>	<b>5,683,431</b>	<b>1,202,362</b>	<b>1,781,492</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,418,288	4,687,966	848,637	1,414,421
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		361,859	393,910	123,668	127,327
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		199,247	85,677	48,590	32,944
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		333,886	419,431	152,914	177,223
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		73,931	76,896	24,206	27,266
2.6 Diğer Faiz Giderleri		109,487	19,551	4,347	2,311
<b>III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)</b>		<b>4,615,936</b>	<b>3,769,466</b>	<b>1,577,993</b>	<b>1,424,326</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ</b>		<b>892,779</b>	<b>1,115,728</b>	<b>260,832</b>	<b>373,468</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,321,440	1,794,470	404,811	619,932
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		190,375	217,447	65,065	69,913
4.1.2 Diğer	(IV-9)	1,131,065	1,577,023	339,746	550,019
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		428,661	678,742	143,979	246,464
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		5,021	3,457	1,666	1,414
4.2.2 Diğer	(IV-9)	423,640	675,285	142,313	245,050
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>31,218</b>	<b>18,269</b>	<b>205</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(IV-3)</b>	<b>(1,108,340)</b>	<b>(602,013)</b>	<b>(494,246)</b>	<b>(429,527)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(39,616)	40,546	(29,758)	7,185
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(890,122)	(589,977)	(359,972)	(579,463)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(178,602)	(52,582)	(104,516)	142,751
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(IV-4)</b>	<b>89,322</b>	<b>82,717</b>	<b>32,101</b>	<b>26,273</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>4,520,915</b>	<b>4,384,167</b>	<b>1,376,885</b>	<b>1,394,540</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>533,334</b>	<b>1,011,544</b>	<b>38,991</b>	<b>305,665</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>(23,739)</b>	<b>39</b>	<b>1</b>	<b>489</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>1,188,386</b>	<b>1,071,943</b>	<b>398,818</b>	<b>356,331</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-6)</b>	<b>1,339,506</b>	<b>1,255,500</b>	<b>466,253</b>	<b>490,970</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>1,483,428</b>	<b>1,045,141</b>	<b>472,822</b>	<b>241,085</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>1,483,428</b>	<b>1,045,141</b>	<b>472,822</b>	<b>241,085</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>(331,757)</b>	<b>(254,153)</b>	<b>(85,651)</b>	<b>(79,681)</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(20,623)	(495,972)	306,362	(161,768)
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(701,919)	(66,505)	(463,902)	(9,319)
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		390,785	308,324	71,889	91,406
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>		<b>1,151,671</b>	<b>790,988</b>	<b>387,171</b>	<b>161,404</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-	-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>1,151,671</b>	<b>790,988</b>	<b>387,171</b>	<b>161,404</b>
25.1 Grubun Kârı / Zararı		1,151,671	790,988	387,171	161,404
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.5224	0.3588	0.1756	0.0732

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

### IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2019
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>1,151,671</b>	<b>790,988</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>356,834</b>	<b>(960,591)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>6,616</b>	<b>9,672</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	7,757	8,625
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	416	2,877
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,557)	(1,830)
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>350,218</b>	<b>(970,263)</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(281,652)	182,734
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	716,382	(1,403,668)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(84,512)	250,671
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>1,508,505</b>	<b>(169,603)</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

### V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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			Kar Geçmiş Dönem Yedekleri		Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Yedekleri	Kârı / (Zararı)	Kar veya Zararı	Özkaynak	Payları	Özkaynak	
<b>Önceki Dönem – 01.01-30.09.2019</b>																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	484,079	266,122	32,702	1,796	-	(139,555)	273,733	5,601,476	1,011,200	-	9,738,508	-	9,738,508	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	(96,347)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96,347)	-	(96,347)	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	(96,347)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96,347)	-	(96,347)	
III. Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	387,732	266,122	32,702	1,796	-	(139,555)	273,733	5,601,476	1,011,200	-	9,642,161	-	9,642,161	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	6,900	2,772	-	142,533	(1,112,796)	-	-	790,988	(169,603)	-	(169,603)	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,001,703	(1,001,703)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,001,703	(1,001,703)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2019 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)</b>	<b>2,204,390</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>387,732</b>	<b>266,122</b>	<b>39,602</b>	<b>4,568</b>	<b>-</b>	<b>2,978</b>	<b>(839,063)</b>	<b>6,603,179</b>	<b>9,497</b>	<b>790,988</b>	<b>9,472,558</b>	<b>-</b>	<b>9,472,558</b>	
<b>Cari Dönem – 01.01-30.09.2020</b>																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	387,732	266,122	41,322	4,743	-	17,421	(886,751)	6,603,179	1,079,851	-	9,720,574	-	9,720,574	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	387,732	266,122	41,322	4,743	-	17,421	(886,751)	6,603,179	1,079,851	-	9,720,574	-	9,720,574	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	6,205	411	-	(219,689)	569,907	-	-	1,151,671	1,508,505	-	1,508,505	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	9,394	-	-	-	-	-	1,060,960	(1,070,354)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	9,394	-	-	-	-	-	1,060,960	(1,070,354)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2020 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)</b>	<b>2,204,390</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>387,732</b>	<b>275,516</b>	<b>47,527</b>	<b>5,154</b>	<b>-</b>	<b>(202,268)</b>	<b>(316,844)</b>	<b>7,664,139</b>	<b>9,497</b>	<b>1,151,671</b>	<b>11,229,079</b>	<b>-</b>	<b>11,229,079</b>	

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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2019
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>3,596,536</b>	<b>3,983,936</b>
1.1.1 Alınan Faizler	7,926,035	8,987,288
1.1.2 Ödenen Faizler	(3,336,516)	(5,827,055)
1.1.3 Alınan Temettümler	31,218	18,269
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	926,721	1,778,121
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	89,622	2,231,442
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,129,629	721,014
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,164,586)	(1,055,341)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(342,411)	(431,058)
1.1.9 Diğer	(1,663,176)	(2,438,744)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>3,737,301</b>	<b>(7,624,758)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış)	(987,079)	(516,093)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)	786	(2,005)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)	(7,641,320)	(3,119,052)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(921,422)	(3,561,749)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	5,665,559	1,060,326
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış	5,251,441	557,604
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	957,590	(1,694,408)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Azalış) / Artış	1,411,746	(349,381)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>7,333,837</b>	<b>(3,640,822)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(11,549,310)</b>	<b>(1,240,277)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(50)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(99,530)	(39,228)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	3,856	1,908
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(6,314,808)	(1,276,328)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,672,232	1,331,466
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7,592,934)	(1,188,410)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	807,184	-
2.9 Diğer	(25,260)	(69,685)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>3,155,014</b>	<b>2,419,672</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	14,631,331	12,620,976
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(11,295,590)	(10,039,057)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(180,727)	(162,247)
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>1,079,772</b>	<b>420,969</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>19,313</b>	<b>(2,040,458)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>16,328,523</b>	<b>13,034,066</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>16,347,836</b>	<b>10,993,608</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

##### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

###### a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları "TFRS" hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19'un ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlamak amacıyla birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklarken, Türkiye de şirketleri ve hane halkını bu zorlu koşullarda desteklemek amacıyla düzenleyici mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir. Şirketler ve belirli sektörler üzerindeki olumsuz etkilerle mücadele için düzenleyici ilave önlemler açıklanmaya devam etmektedir.

Bu küresel salgının Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Banka, 30 Eylül 2020 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır. Banka Yönetimi ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır. 30 Eylül 2020 dönemi için tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi ve geleceğe ilişkin beklentiler dikkate alınarak tekrar gözden geçirilecektir.

###### b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Cari dönem söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

### III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler, "TMS 27" uyarınca bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilir ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılır.

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan alınan temettüleri, temettüyü alma hakkı doğduğu tarihte gelir tablosuna yansıtılır.

### IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, finansal tablolarda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" olarak gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyatıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilmesi için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerlendirme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerlendirme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirası'na çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlemeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerlendirme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerlendirme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerlendirme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerlendirme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerlendirme işlemi yapılır.

Banka gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Banka'nın sabit faizli yabancı para menkul kıymetlerinin ve Türk Lirası kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski para swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Banka ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde;

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda,
- Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

### V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak reeskont yapılır.

Donuk alacak (üçüncü aşama) olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmez ve faiz gelirlerine dâhil edilir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı faiz geliri içerisinde gösterilir ve tamamına karşılık ayrılır. Tahsilat tahmini tarihine yaklaştıkça oluşan tahsilat tahmini öngörülerinin iskontolanmasından kaynaklanan gelir etkisi faiz gelirlerinde kaydedilir.

### VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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.

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır.

Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esası ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esası ile gelir olarak kaydetmektedir.

Gayrinakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

#### *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara 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, 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 varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları III. Bölüm IV nolu notta açıklanmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### *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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerine ilişkin sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflandırılır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

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

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

#### *İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:*

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

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

#### *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.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgiler

Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirmiştir. Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan “3 aşamalı” değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır:

#### Aşama 1:

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

#### Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredide 30 günden fazla, 90 günden az gecikme olması
- Kredide yeniden yapılandırma olması
- Konkordato ilan etmiş olması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Yukarıdaki ilk üç maddeden herhangi birinin oluşması durumunda temerrüt olasılıkları arasındaki mukayeseye bakılmaksızın 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

Temerrüt olasılığında önemli derecede kötüleşme olması halinde kredi riskinde önemli artış olduğu kabul edilir ve finansal varlık 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Bu kapsamda, temerrüt olasılıklarının Banka tarafından Banka’nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak belirlenen eşik değerlerini aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

BDDK, 17 Mart 2020 tarihinde aldığı karar ile 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere kredilerde temerrüt süresini 90 günden 180 güne çıkarmıştır. Banka, BDDK kararı sonrasında 90 günden fazla, 180 günden az gecikmesi olan ve Aşama 2’de takip edilmeye devam eden kredilerin temerrüt olasılıklarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve gerekli görülen güncellemeleri yapmaktadır. Söz konusu güncellemelerin etkileri mali tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu düzenleme değişikliği, 17 Mart 2020 öncesinde 90 günü aşmış gecikmedeki kredileri kapsamamaktadır.

#### Aşama 3:

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır. Banka bu hesaplamada 12 aylık temerrüt olasılığı ile birlikte finansal aracın ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığını dikkate alarak iki farklı hesaplama yapmaktadır.

Kredi kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda ömür boyu temerrüt olasılığı, önemli derecede artış olmaması durumunda ise 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplamaları kullanılmaktadır.

Temelde 3 portföy yapısı yer almaktadır. Ticari nitelikli portföyler, Bireysel nitelikli portföyler ve Kamu portföyü.

Ticari portföyler için banka içsel kredi derecelendirme notları kullanılırken, perakende portföyler için ise içsel davranışsal skorlar kullanılmaktadır. Her iki portföy için kredi açılış tarihindeki notlar ile raporlama tarihindeki notlar mukayese edilerek kredi riskinde önemli artış olup olmadığı belirlenmektedir.

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmesi anlamına gelmektedir. Buna ilaveten borçlunun borcunu ödeyemeyeceği kanaatine varılması da gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrüt tanımı içerisinde yer almaktadır.

Bununla birlikte, COVID-19 sebebiyle BDDK Kararı uyarınca kredilerin sınıflandırılması amacıyla temerrüt tanımında kullanılan “90 günden fazla gecikme” koşulu 17 Mart 2020 tarihi itibarıyla “180 günden fazla gecikme” olarak uygulanmaya başlanmıştır. Bu uygulama, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olacaktır. İlgili değişiklik uyarınca Banka risk politikalarına uygun olarak karşılık ayrılmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 un muhtemel etkileri dikkate alınarak, beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlara azami gayret prensibi ile elde edilen veriler en iyi tahmin yöntemiyle yansıtılmıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, makro ekonomik beklentilerini tekrar gözden geçirmiştir. Banka, aynı zamanda etkinin yüksek olabileceği düşünülen müşteriler için münferit değerlemeler yoluyla ilave karşılık ayırmıştır.

Banka’da satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık bulunmamaktadır.

Temerrüt Olasılığı (TO): Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Tarihsel verilere dayandırılarak kredi derecelendirme ve davranışsal skorlar bazında her bir portföy için bir müşterinin 1 yıl içerisinde temerrüde düşme olasılığı hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır. İki çeşit temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır.

- 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

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel soru setine verilen cevapları içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranışsal skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder.

Tarihsel veriler kullanarak her bir portföy için teminat türü ve önemli görülen bazı risk unsurlarını da içerecek şekilde tahsilat oranlarını hesaplamakta ve bu tahsilatların raporlama tarihine iskonto edilmesiyle birlikte paranın zaman değerinin de içerilmesi sağlanmaktadır. Bu hesaplama içerisinde ele alınan teminatlar nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak dahil edilmektedir. “Kredi Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” de yer alan teminatlar kurallarıyla birlikte dikkate alınmaktadır. Bunun haricindeki küme ise teminatsız kabul edilir ve bu küme için belirlenen temerrüt halinde kayıp oranı uygulanmaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Temerrüt Tutarı (TT): Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, nakdi krediler için beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanırken, gayrinakdi krediler ve kredi taahhütlerinde ise kredi dönüşüm oranı uygulanmış tutarları ifade etmektedir. Borçlunun temerrüt tarihindeki riskini göstermektedir.

Etkin faiz oranı: paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Tüm nakit ve gayri nakit krediler için tanımlanan vade bilgisi, kendi vadesi ve ödeme planları ile birlikte ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmaktadır. Banka krediyi geri çağırarak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömrü ifade etmektedir. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Bankanın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında "Baz", "Kötü" ve "İyimser" olarak üç farklı makroekonomik senaryo kullanılmakta ve bu senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalamaları dikkate alınmaktadır. Bu üç senaryonun ağırlıklı ortalamasına dayanan ileriye dönük temerrüt olasılıkları ışıkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır. Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

1. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış göstermeyen itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlıklar için raporlama tarihinden itibaren 12 aylık (1 yıllık) temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplama yapılmaktadır. Dolayısı ile ömür boyu beklenen muhtemel kredi zararının bir parçasını oluşturmaktadır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları temerrüt halindeki kayıp ve temerrüt tutarının çarpımı ile birlikte iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin güncel temerrüt oranının belirlenmiş bir eşğin altında olması durumunda ilgili krediler kredi kaliteleri dikkate alınarak 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile TCMB bakiyeleri 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca Bankanın bağlı olduğu risk grubu altındaki kuruluşlar ve diğer banka plasmanları da 1. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

2. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış gözlemlenmiş kredi alacaklarının kredinin kalan ömrü doğrultusunda temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Ömür boyu beklenen temerrüt olasılıklarının temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarının çarpımları alınmakta ve iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Kredi geri ödemesinde 30 gün üzeri gecikmesi olan alacaklar 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Yeniden yapılandırılan krediler de yine bu aşama altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca konkordato ilan eden tüm müşteriler yine bu aşama altında sınıflandırılır.

Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

Niceliksel değerlendirme:

"Kredi riskinde önemli artış" niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Bu kıyaslamaya ilişkin belirlenmiş bir eşğin üzerindeki değişim kredi riskinde önemli artış olarak kabul edilerek kredi hesabının 2. Aşama krediler altında sınıflandırılması anlamı taşımaktadır.

Kredinin içsel derecelendirme notu belirlenmiş bir eşğin üstünde olması durumunda "yüksek riskli portföy" hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin ilgili krediler 2. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

3. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Belli bir tutarın üzerindeki finansal araçlar için bireysel olarak oluşturulan nakit akış beklentilerinin iskantolanması ile karşılıklar hesaplanırken, belirlenen tutarın altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

#### X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonusu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın 3,139,543 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 840,263 TL).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 124,529 TL (31 Aralık 2019: 131,362 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 13,664 TL (31 Aralık 2019: 10,598 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işlemi edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanmadığı durumlarda, Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birim, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işlemi kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-5 yıl arasında belirlenmektedir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayırmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate almaksızın, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5-15 yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortisman tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır. Şubeler için ise bu süre Bankanın iş planları paralelinde üç yıl olarak dikkate alınır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

### XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Bankanın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

### XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğine uğruştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

### XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Birinci bölüm “Genel Bilgiler” altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 30 Eylül 2020 itibarıyla 1,515 çalışan ve 1,175 emekli (31 Aralık 2019 itibarıyla 1,552 çalışan ve 1,139 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu’nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağı hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname’nin 203’üncü maddesinin (1) 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.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı’nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka’ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

#### *Kurumlar Vergisi*

Türkiye’de, 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye’de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75’lik kısmı ile taşınmazların satışından doğan karların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

#### *Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü*

Banka, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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.

Ertelenmiş vergi gelir ve giderlerinin netleştirilmesi sonucunda ertelenmiş vergi geliri kalması halinde bu gelir kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmez.

### XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dâhil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

### XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2020 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

### XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

### XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, bireysel ve özel bankacılık, Kobi bankacılığı, kurumsal bankacılık ve hazine, aktif pasif yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve özel bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonosu, devlet tahvili, Eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura / düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır.

Kurumsal Bankacılık, büyük ölçekli yerel firmalar, holdingler ve bu kuruluşların grup şirketleri ile Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan mevduat hizmetlerine ek olarak, standart nitelikli nakit ve gayri nakit krediler, yatırım kredileri ile müşteri ihtiyaç ve taleplerine uygun nakit yönetimi, dış ticaretin finansmanına yönelik özel çözümler ve ürünler geliştirilmektedir. Ayrıca döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, kur ve faiz riskine yönelik türev ürünler ve emtia finansmanı da sunulan diğer hizmetler arasında yer almaktadır. Banka, Kurumsal müşterilere yönelik bu hizmet ve ürünleri, Kurumsal Şubeleri ve Genel Müdürlük'te bulunan dış ticaret, nakit yönetimi, yapılandırılmış finansman ve çok uluslu firmalar alanında uzmanlaşmış ekipleri aracılığı ile sunmakta, aynı zamanda BNP Paribas Grubu'nun küresel iş ağı ve uzmanlığından faydalanmaktadır.

Kobi Bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal çözümler ve finansal olmayan konularda özelleşmiş hizmetler sunmaktadır. Kobi Bankacılığı alanında hizmetlerini farklı segmentlere yönelik özel olarak kurgulayan banka, böylece bu segmentlerin ihtiyaçlarına birebir karşılık gelecek çözümler geliştirmiştir. Küçük ve orta ölçekli işletmelerin yanı sıra tarım üreticileri, kuyumcular, kadın patron ve girişimci segmentleri için Kobi Bankacılığı, İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı, Altın Bankacılığı, Kadın Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir. Banka bu sayede Kobi'lere sadece finansal destek sağlamakla kalmamakta, işlerini büyütebilmeleri, rekabette güçlenebilmeleri ve sahip oldukları finansmanı doğru kullanabilmeleri için ihtiyaç duydukları eğitim ve uzmanlık desteğini de vermektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri belirlenirken vade uyumsuzluğu yönetilmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir. Spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, Eurobond alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerin kur/faiz risklerini korumaya yarayan yapılandırılmış finansal çözümler hizmetleri sunmakta ve piyasa şartlarını takip ederek müşterilerimize sunulan piyasa enstrümanları için en uygun fiyatı sağlamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XXIII. Raporlamanın Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	31,218	31,218
Vergi Öncesi Kar	323,599	264,121	63,185	832,523	1,483,428
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	331,757	331,757
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>323,599</b>	<b>264,121</b>	<b>63,185</b>	<b>500,766</b>	<b>1,151,671</b>

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	28,412,421	28,972,838	17,942,510	59,022,368	134,350,137
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	116,041	116,041
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>28,412,421</b>	<b>28,972,838</b>	<b>17,942,510</b>	<b>59,138,409</b>	<b>134,466,178</b>

Bölüm Yükümlülükleri	57,898,782	24,664,840	8,538,602	32,134,875	123,237,099
Özkaynaklar	-	-	-	11,229,079	11,229,079
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>57,898,782</b>	<b>24,664,840</b>	<b>8,538,602</b>	<b>43,363,954</b>	<b>134,466,178</b>

Önceki Dönem (30.09.2019)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	18,269	18,269
Vergi Öncesi Kar	419,747	689,147	(84,455)	20,702	1,045,141
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	254,153	254,153
<b>Net Dönem karı</b>	<b>419,747</b>	<b>689,147</b>	<b>(84,455)</b>	<b>(233,451)</b>	<b>790,988</b>

Önceki Dönem (31.12.2019)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	25,750,311	20,792,344	17,290,247	43,401,275	107,234,177
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	115,991	115,991
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>25,750,311</b>	<b>20,792,344</b>	<b>17,290,247</b>	<b>43,517,266</b>	<b>107,350,168</b>

Bölüm Yükümlülükleri	51,472,544	14,120,899	6,479,553	25,556,598	97,629,594
Özkaynaklar	-	-	-	9,720,574	9,720,574
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>51,472,544</b>	<b>14,120,899</b>	<b>6,479,553</b>	<b>35,277,172</b>	<b>107,350,168</b>

### XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 26 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2019 yılı net bilanço karını teşkil eden 1,070,354 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 53,518 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 9,394 TL özel yedeklere, 0.87 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar olarak dağıtıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

### XXV. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2020 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2019 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 16,472,605 TL (31 Aralık 2019: 14,339,636 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %19.01'dir (31 Aralık 2019: %16.95). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir. Bankacılık hesapları için kredi riski “standart yaklaşım”, alım satım hesapları için piyasa riski “standart metod”, türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski “gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi”, tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerlendirme ayarlaması sermaye yükü “standart yöntem” ve operasyonel risk “temel gösterge yöntemi” ile hesaplanmıştır.

##### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	8,342,338	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,281	
Kâr	1,161,168	
Net Dönem Kârı	1,151,671	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>11,913,531</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	16,882	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	32,111	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	95,113	95,113
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	4,359	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>569,589</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>11,343,942</b>	

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>11,343,942</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,206,125	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	928,470	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>5,134,595</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>5,134,595</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>16,478,537</b>	

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1,445	
Kanununun 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	4,487	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	16,472,605	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	86,658,046	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.09	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.09	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.01	
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.58	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	173,646	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	252,892	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,832,623	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlarının toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (**)	928,470	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	177,147	

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları göstermektedir.

(\*\*) TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark düşülmüş rakamdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	7,353,433	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	23,065	
Kâr	1,079,851	
Net Dönem Kârı	1,070,354	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>10,864,093</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3,475	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	44,877	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	124,530	124,530
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>594,006</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>10,270,087</b>	

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>10,270,087</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,145,908	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	932,332	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>4,078,240</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 kalemler (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>4,078,240</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>14,348,327</b>	

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	2,467	
Kanununun 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	6,224	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	14,339,636	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	84,609,081	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.14	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.14	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.95	
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3.63	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	124,855	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	650,094	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,503,984	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (**)	932,332	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	265,721	

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları göstermektedir.

(\*\*) TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark düşülmüş rakamdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>ÖZKAYNAK UNSURLARI</b>					
Çekirdek Sermaye	11,343,942	11,084,682	10,582,731	10,270,087	9,987,720
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (a)	11,166,795	10,907,535	10,405,584	10,004,366	9,721,999
Ana Sermaye	11,343,942	11,084,682	10,582,731	10,270,087	9,987,720
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (b)	11,166,795	10,907,535	10,405,584	10,004,366	9,721,999
Özkaynak	16,472,605	15,644,097	15,063,625	14,339,636	13,826,973
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (c)	16,295,458	15,466,950	14,886,478	14,073,915	13,561,252
<b>TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR</b>					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	86,658,046	87,260,960	97,225,786	84,609,081	83,639,057
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.09	12.70	10.88	12.14	11.94
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	12.89	12.50	10.70	11.82	11.62
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.09	12.70	10.88	12.14	11.94
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	12.89	12.50	10.70	11.82	11.62
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.01	17.93	15.49	16.95	16.53
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	18.80	17.72	15.31	16.63	16.21
<b>KALDIRAÇ ORANI</b>					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	179,856,846	167,785,998	168,042,884	148,550,077	149,244,078
Kaldıraç Oranı	%6.20	%6.57	%6.18	%6.91	%6.69
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (d)	%6.11	%6.47	%6.08	%6.73	%6.51

#### TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı
- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı
- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı
- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları
- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

#### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

<b>Bilanço toplam özkaynak</b>	<b>11,229,079</b>
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	316,844
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(564,514)
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	177,147
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	185,386
<b>Çekirdek sermaye</b>	<b>11,343,942</b>
İlave ana sermaye	
<b>Ana sermaye</b>	<b>11,343,942</b>
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	928,470
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	4,206,125
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(5,932)
<b>Özkaynak toplamı</b>	<b>16,472,605</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Banka tarafından ihraç edilmiştir.

İhraççı	TEB	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1895575071	XS2023308278	XS1973559484	XS1845118865
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1,624.2	905.9	543.6	1,132.4
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1,624.2	905.9	543.6	1,132.4
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	05.11.2018	22.07.2019	14.05.2019	27.06.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	05.11.2028	22.07.2029	14.05.2029	27.06.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	05.11.2023	22.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%10.40	Euribor+%7.10	Euribor+%7.10	Euribor+%5.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>				
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı (*)	-	-	-	-

(\*) Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile riskine karşı korunmaktadır.

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 22,647,770 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2019: 12,304,371 TL kısa pozisyon) ve 22,644,029 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2019: 11,928,995 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 3,741 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2019: net 375,376 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2020	24.09.2020	25.09.2020	28.09.2020	29.09.2020	30.09.2020
USD	7.6767	7.5993	7.6203	7.6203	7.6203	7.7538
JPY	0.0730	0.0721	0.0721	0.0721	0.0721	0.0735
EURO	8.9633	8.8509	8.8509	8.8509	8.8509	9.0472

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	7.5149
JPY	0.0711
EURO	8.8591

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Banka'nın bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Banka, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan yabancı para pozisyonu 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla USD'de net 16,274 TL uzun, EURO'da ise net 12,123 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	6,713,592	5,510,669	1,672,624	13,896,885
Bankalar <sup>(2)</sup>	241,694	360,730	1,293,727	1,896,151
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	310,704	1,122,129	-	1,432,833
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,204,406	578,623	22,888	2,805,917
Krediler <sup>(3)</sup>	10,173,735	2,459,878	1,038,576	13,672,189
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(4)</sup>	1,259,676	1,095,417	-	2,355,093
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(6)</sup>	755,815	153,545	16,099	925,459
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>21,659,622</b>	<b>11,280,991</b>	<b>4,043,914</b>	<b>36,984,527</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1,298	170,158	13	171,469
Döviz Tevdiat Hesabı <sup>(7)</sup>	12,423,053	22,220,797	7,881,874	42,525,724
Para Piyasalarına Borçlar	2,712,258	-	-	2,712,258
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9,328,596	4,207,456	1,158	13,537,210
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	13,400	-	-	13,400
Diğer Yükümlülükler <sup>(8)</sup>	226,130	417,110	28,996	672,236
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>24,704,735</b>	<b>27,015,521</b>	<b>7,912,041</b>	<b>59,632,297</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(3,045,113)</b>	<b>(15,734,530)</b>	<b>(3,868,127)</b>	<b>(22,647,770)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>3,096,757</b>	<b>15,803,555</b>	<b>3,743,717</b>	<b>22,644,029</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(9)</sup>	17,395,879	27,784,484	5,627,046	50,807,409
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(9)</sup>	14,299,122	11,980,929	1,883,329	28,163,380
Gayrinakdi Krediler <sup>(10)</sup>	8,616,394	7,568,877	1,235,149	17,420,420
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	19,666,901	14,316,374	3,896,975	37,880,250
Toplam Yükümlülükler	20,695,152	25,650,183	3,839,286	50,184,621
Net Bilanço Pozisyonu	(1,028,251)	(11,333,809)	57,689	(12,304,371)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	797,511	11,133,800	(2,316)	11,928,995
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(9)</sup>	14,804,346	26,844,874	782,678	42,431,898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(9)</sup>	14,006,835	15,711,074	784,994	30,502,903
Gayrinakdi Krediler <sup>(10)</sup>	6,880,451	5,459,747	904,769	13,244,967

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası 2,165 TL (31 Aralık 2019: 1,890 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(2) Bankalar 9,438 TL (31 Aralık 2019: 9,059 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 293,057 TL (31 Aralık 2019: 495,451 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 447,778 TL (31 Aralık 2019: 368,603 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 530 TL (31 Aralık 2019: 305 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 32,778 TL (31 Aralık 2019: 14,112 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(6) 196,779 TL (31 Aralık 2019: 184,862 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(7) Döviz tevdiat hesapları 6,204,274 TL (31 Aralık 2019: 2,349,023 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(8) 203,102 TL (31 Aralık 2019: 90,922 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1,648,166 TL (31 Aralık 2019: 1,395,075 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 1,730,354 TL (31 Aralık 2019: 883,345 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(10) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'ne gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski taşımamaktadır.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası <sup>(2)</sup>	11,447,351	-	-	-	-	4,649,890	16,097,241
Bankalar <sup>(3)</sup>	2,955,413	-	-	-	-	1,383,818	4,339,231
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,106,343	-	-	-	-	173,876	2,280,219
Para Piyasalarından Alacaklar <sup>(4)</sup>	3,139,543	-	-	-	-	(86)	3,139,457
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	645,442	-	3,071,218	6,188,066	729,099	10,766	10,644,591
Verilen Krediler <sup>(5)</sup>	8,254,564	4,490,061	27,956,354	31,935,499	3,810,611	(152,084)	76,295,005
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(6)</sup>	1,133,891	7,425,918	1,960,043	1,749,885	39,953	(2,770)	12,306,920
Diğer Varlıklar	161,355	257,790	1,271,437	819,224	262,017	6,591,691	9,363,514
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>29,843,902</b>	<b>12,173,769</b>	<b>34,259,052</b>	<b>40,692,674</b>	<b>4,841,680</b>	<b>12,655,101</b>	<b>134,466,178</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	4,352,156	-	-	-	-	37,786	4,389,942
Diğer Mevduat	48,544,912	5,844,039	282,504	8,617	-	32,183,610	86,863,682
Para Piyasalarından Borçlar	3,343,473	-	-	-	-	-	3,343,473
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,641,158	213,664	2,839,291	-	-	-	5,694,113
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,297,191	5,226,669	1,887,748	90,598	4,316,468	-	13,818,674
Diğer Yükümlülükler	50,301	270,540	285,900	1,422,208	170,330	18,157,015	20,356,294
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>61,229,191</b>	<b>11,554,912</b>	<b>5,295,443</b>	<b>1,521,423</b>	<b>4,486,798</b>	<b>50,378,411</b>	<b>134,466,178</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	618,857	28,963,609	39,171,251	354,882	-	69,108,599
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(31,385,289)	-	-	-	-	(37,723,310)	(69,108,599)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,688,587	2,573,986	-	-	-	-	6,262,573
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(999,416)	(3,882,693)	(509,508)	-	(5,391,617)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(27,696,702)</b>	<b>3,192,843</b>	<b>27,964,193</b>	<b>35,288,558</b>	<b>(154,626)</b>	<b>(37,723,310)</b>	<b>870,956</b>

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası 2,569 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 10,363 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 86 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 6,131,764 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 3,985,452 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 2,770 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 795,133 TL tutarında maddi duran varlıkları, 524,612 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 116,036 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 124,529 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 11,229,079 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası <sup>(2)</sup>	8,951,411	-	-	-	-	3,002,600	11,954,011
Bankalar <sup>(3)</sup>	6,057,109	-	-	-	-	2,485,247	8,542,356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	180,593	132,240	55,307	669,506	132,752	125,025	1,295,423
Para Piyasalarından Alacaklar <sup>(4)</sup>	840,263	-	-	-	-	(29)	840,234
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,057,349	529,972	523,340	2,416,056	1,005,005	7,895	5,539,617
Verilen Krediler <sup>(5)</sup>	16,882,302	4,579,167	11,359,041	28,333,166	3,917,453	506,014	65,577,143
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(6)</sup>	164,665	796,314	2,075,934	1,699,969	169,736	(1,104)	4,905,514
Diğer Varlıklar	105,790	7,652	315,615	948,324	94,067	7,224,422	8,695,870
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>34,239,482</b>	<b>6,045,345</b>	<b>14,329,237</b>	<b>34,067,021</b>	<b>5,319,013</b>	<b>13,350,070</b>	<b>107,350,168</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	362,573	-	-	-	-	23,739	386,312
Diğer Mevduat	49,530,928	4,829,633	677,235	7,293	-	16,762,927	71,808,016
Para Piyasalarından Borçlar	1,644,665	-	-	-	-	-	1,644,665
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,692,304	641,573	-	-	-	-	2,333,877
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,736,892	2,987,103	5,676,760	100,473	1,266,257	-	11,767,485
Diğer Yükümlülükler	23,862	117	711,943	2,330,152	86,263	16,257,476	19,409,813
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>54,991,224</b>	<b>8,458,426</b>	<b>7,065,938</b>	<b>2,437,918</b>	<b>1,352,520</b>	<b>33,044,142</b>	<b>107,350,168</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	7,263,299	31,629,103	3,966,493	-	42,858,895
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20,751,742)	(2,413,081)	-	-	-	(19,694,072)	(42,858,895)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,720,979	4,734,356	-	-	-	-	10,455,335
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(4,006,053)	(5,678,954)	(623,850)	-	(10,308,857)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(15,030,763)</b>	<b>2,321,275</b>	<b>3,257,246</b>	<b>25,950,149</b>	<b>3,342,643</b>	<b>(19,694,072)</b>	<b>146,478</b>

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası 1,959 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 9,809 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 29 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 7,177,755 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 3,640,892 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 1,104 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 877,782 TL tutarında maddi duran varlıkları, 555,886 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 131,362 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 9,720,574 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	7.00
Bankalar	0.05	0.20	-	11.85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.29	6.03	-	10.22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.83	6.07	-	11.46
Verilen Krediler	2.79	3.99	5.32	14.07
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.93	5.82	-	10.20
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.18	-	6.20
Diğer Mevduat	0.18	1.05	0.10	11.09
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.47
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	9.54
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.23	5.51	-	9.02
<hr/>				
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	10.00
Bankalar	-	1.59	-	11.43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.52	4.89	-	8.66
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.11	4.57	-	13.83
Verilen Krediler	3.23	4.95	5.28	16.42
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.48	4.51	-	14.63
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.40	-	5.10
Diğer Mevduat	0.16	1.86	0.25	10.26
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	12.05
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.16	5.65	-	12.31

### IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senedi bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirilmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Risk Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki hafta bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

- b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

- c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Bankanın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonusu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

- d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/artışı değerleri raporlanmakta olup TL ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'na belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri ile, uzun vadede ise çapraz para ve faiz swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Piyasa ve Likidite Risk Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 30 Eylül 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			34,201,326	14,773,978
<b>Nakit Çıktıları</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	58,183,411	28,804,708	5,123,865	2,880,471
3 İstikrarlı mevduat	13,889,523	-	694,476	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	44,293,888	28,804,708	4,429,389	2,880,471
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	28,001,435	10,745,491	14,690,009	4,856,269
6 Operasyonel mevduat	95,586	-	23,897	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	25,082,545	9,988,079	11,882,934	4,098,857
8 Diğer teminatsız borçlar	2,823,304	757,412	2,783,178	757,412
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,641,049	2,406,950	1,641,049	2,406,950
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,641,049	2,406,950	1,641,049	2,406,950
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	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33,651,079	11,695,332	2,648,472	1,175,287
<b>16 Toplam Nakit Çıktıları</b>			<b>24,103,395</b>	<b>11,318,977</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	10,170,149	3,809,218	7,591,480	3,373,818
19 Diğer nakit girişleri	822,572	5,854,687	822,572	5,854,687
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>10,992,721</b>	<b>9,663,905</b>	<b>8,414,052</b>	<b>9,228,505</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>34,201,326</b>	<b>14,773,978</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıktıları</b>			<b>15,689,343</b>	<b>2,829,744</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>217,99</b>	<b>522,10</b>

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			22,314,509	14,243,288
<b>Nakit Çıktıları</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	52,470,993	25,987,479	4,616,009	2,598,748
3 İstikrarlı mevduat	12,621,803	-	631,090	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	39,849,190	25,987,479	3,984,919	2,598,748
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	21,413,624	11,074,642	11,928,061	5,872,051
6 Operasyonel mevduat	70,441	-	17,610	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	16,335,675	8,860,962	6,932,951	3,658,371
8 Diğer teminatsız borçlar	5,007,508	2,213,680	4,977,500	2,213,680
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,576,774	2,328,433	1,576,774	2,328,433
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,576,774	2,328,433	1,576,774	2,328,433
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	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	32,629,677	10,716,211	2,666,309	1,124,445
<b>16 Toplam Nakit Çıktıları</b>			<b>20,787,153</b>	<b>11,923,677</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	12,666,308	5,508,103	9,352,475	4,874,984
19 Diğer nakit girişleri	1,731,364	8,382,892	1,731,364	8,382,892
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>14,397,672</b>	<b>13,890,995</b>	<b>11,083,839</b>	<b>13,257,876</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>22,314,509</b>	<b>14,243,288</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıktıları</b>			<b>9,703,314</b>	<b>2,980,919</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>229,97</b>	<b>477,82</b>

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranının hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	%176.02 03.07.2020	%295.51 25.09.2020	%153.35 04.10.2019	%358.28 18.10.2019
En Yüksek Haftası	%255.31 11.09.2020	%621.71 31.07.2020	%375.55 06.12.2019	%610.47 06.12.2019

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası <sup>(2)</sup>	4,652,459	11,447,351	-	-	-	-	(2,569)	16,097,241
Bankalar <sup>(3)</sup>	1,958,807	2,390,787	-	-	-	-	(10,363)	4,339,231
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	366,423	474	1,082,455	440,109	216,882	173,876	2,280,219
Para Piyasalarından Alacaklar <sup>(4)</sup>	-	3,139,543	-	-	-	-	(86)	3,139,457
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,766	436,587	-	2,757,582	6,459,154	980,502	-	10,644,591
Verilen Krediler <sup>(5)</sup>	-	7,259,456	4,444,855	27,966,632	32,603,162	4,172,983	(152,083)	76,295,005
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(6)</sup>	-	-	16,919	1,829,156	10,124,220	339,395	(2,770)	12,306,920
Diğer Varlıklar	-	1,377,893	760,997	1,846,777	915,889	262,017	4,199,941	9,363,514
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>6,622,032</b>	<b>26,418,040</b>	<b>5,223,245</b>	<b>35,482,602</b>	<b>50,542,534</b>	<b>5,971,779</b>	<b>4,205,946</b>	<b>134,466,178</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	37,786	4,352,156	-	-	-	-	-	4,389,942
Diğer Mevduat	32,183,610	48,544,912	5,844,039	282,504	8,617	-	-	86,863,682
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,278,046	5,214,061	1,892,240	117,859	4,316,468	-	13,818,674
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,343,473	-	-	-	-	-	3,343,473
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	2,641,158	213,664	2,839,291	-	-	-	5,694,113
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	5,174,277	388,482	502,321	1,760,842	448,343	12,082,029	20,356,294
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>32,221,396</b>	<b>66,334,022</b>	<b>11,660,246</b>	<b>5,516,356</b>	<b>1,887,318</b>	<b>4,764,811</b>	<b>12,082,029</b>	<b>134,466,178</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(25,599,364)</b>	<b>(39,915,982)</b>	<b>(6,437,001)</b>	<b>29,966,246</b>	<b>48,655,216</b>	<b>1,206,968</b>	<b>(7,876,083)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>215,120</b>	<b>405,132</b>	<b>1,252,156</b>	<b>30,296</b>	<b>23,557</b>	<b>-</b>	<b>1,926,261</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	13,778,994	16,260,891	18,931,661	11,420,195	4,257,189	-	64,648,930
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13,563,874	15,855,759	17,679,505	11,389,899	4,233,632	-	62,722,669
Gayrinakdi Krediler	6,413,678	1,547,305	3,581,127	6,597,709	7,225,106	-	-	25,364,925
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	5,507,510	33,279,118	5,954,430	12,932,885	37,190,039	5,767,493	6,718,693	107,350,168
Toplam Yükümlülükler	16,786,666	59,083,886	5,940,873	8,557,061	2,792,617	3,642,509	10,546,556	107,350,168
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(11,279,156)</b>	<b>(25,804,768)</b>	<b>13,557</b>	<b>4,375,824</b>	<b>34,397,422</b>	<b>2,124,984</b>	<b>(3,827,863)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>217,295</b>	<b>(20,526)</b>	<b>21,127</b>	<b>62,051</b>	<b>1,665</b>	<b>-</b>	<b>281,612</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18,322,414	6,162,762	13,378,270	15,125,169	3,374,022	-	56,362,637
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	18,105,119	6,183,288	13,357,143	15,063,118	3,372,357	-	56,081,025
Gayrinakdi Krediler	6,078,123	942,642	2,658,433	5,667,723	7,028,565	-	-	22,375,486

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

Ayrıca beklenen zarar karşılıkları da burada gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası 2,569 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 10,363 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para piyasalarından Alacaklar 86 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 6,131,764 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 3,985,452 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 2,770 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Bilanço içi risklerdeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı düşmüştür.

b) Kaldıraç oranı:

<b>Bilanço içi varlıklar</b>		<b>Cari</b>	<b>Önceki</b>
		<b>Dönem (*)</b>	<b>Dönem (*)</b>
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	128,283,109	103,210,045
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(551,002)	(580,323)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	127,732,107	102,629,722
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,739,378	438,483
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	467,388	560,417
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,206,766	998,900
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri</b>			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	608,258	3,323
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	608,258	3,323
<b>Bilanço dışı işlemler</b>			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	44,283,411	46,734,215
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	44,283,411	46,734,215
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
13	Ana Sermaye	11,140,904	10,224,843
14	Toplam risk tutarı	174,830,542	150,366,160
<b>Kaldıraç oranı</b>			
15	Kaldıraç oranı	%6.37	%6.80

(\*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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 dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

#### Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	72,124,873	73,382,817	5,769,990
2 Standart yaklaşım	72,124,873	73,382,817	5,769,990
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	2,152,698	1,203,770	172,216
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,152,698	1,203,770	172,216
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	2,832,938	1,649,750	226,635
17 Standart yaklaşım	2,832,938	1,649,750	226,635
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	9,547,537	8,372,744	763,803
20 Temel gösterge yaklaşımı	9,547,537	8,372,744	763,803
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>86,658,046</b>	<b>84,609,081</b>	<b>6,932,644</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

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

##### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

###### 1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	404,229	2,327,575	410,344	2,031,625
TCMB	1,796,531	11,424,693	305,709	8,942,832
Diğer	-	146,782	-	265,460
<b>Toplam</b>	<b>2,200,760</b>	<b>13,899,050</b>	<b>716,053</b>	<b>11,239,917</b>

###### b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,773,873	-	297,130	-
Vadeli Serbest Hesap	-	4,207,283	-	3,932,318
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	22,658	7,217,410	8,579	5,010,514
<b>Toplam</b>	<b>1,796,531</b>	<b>11,424,693</b>	<b>305,709</b>	<b>8,942,832</b>

YP serbest tutar 4,207,283 TL (31 Aralık 2019: 3,932,318 TL), YP serbest olmayan tutar 7,217,410 TL (31 Aralık 2019: 5,010,514 TL), TP serbest tutar 1,773,873 TL (31 Aralık 2019: 297,130 TL), TP serbest olmayan ise 22,658 TL (31 Aralık 2019: 8,579 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %1 ile %4 (31 Aralık 2019: %1 ile %2) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %21 (31 Aralık 2019: %5 ile %21) aralığında belirlenmiştir.

##### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

- Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 2,106,343 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,167,994 TL).

##### 3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	259,845	22,041	144,959	9,474
Swap İşlemleri	2,194,444	186,122	1,302,918	179,827
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	25,958	9,517	25,918	6,946
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,480,247</b>	<b>217,680</b>	<b>1,473,795</b>	<b>196,247</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 4. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,391,214	183	1,015,539	185,361
Yurtdışı	52,791	1,905,406	55,635	7,295,630
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,444,005</b>	<b>1,905,589</b>	<b>1,071,174</b>	<b>7,480,991</b>

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

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men Değ.	1,396,594	272,225	333,201	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,396,594</b>	<b>272,225</b>	<b>333,201</b>	<b>-</b>

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	57,751	2,513,480	77,088	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>57,751</b>	<b>2,513,480</b>	<b>77,088</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 6,404,541 TL (31 Aralık 2019: 5,129,328 TL)'dir

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	10,633,825	5,531,722
Borsada İşlem Gören	10,610,947	5,511,108
Borsada İşlem Görmeyen	22,878	20,614
Hisse Senetleri	10,766	7,895
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,766	7,895
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,644,591</b>	<b>5,539,617</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	676,842	1,596	182,856
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	676,842	1,596	182,856
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	150,445	-	139,703	-
<b>Toplam</b>	<b>150,445</b>	<b>676,842</b>	<b>141,299</b>	<b>182,856</b>

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>				
İhtisas Dışı Krediler	68,259,366	6,385,646	106,054	1,696,022
İşletme Kredileri	5,023,428	940,823	62,142	664,976
İhracat Kredileri	9,507,554	91,397	-	95,365
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,857,418	-	-	-
Tüketici Kredileri	16,180,050	2,714,077	3,055	158,098
Kredi Kartları	4,268,796	605,513	29,761	-
Diğer	31,422,120	2,033,836	11,096	777,583
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>68,259,366</b>	<b>6,385,646</b>	<b>106,054</b>	<b>1,696,022</b>

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	388,960	-	394,194	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,163,684	-	894,153
<b>Toplam</b>	<b>388,960</b>	<b>1,163,684</b>	<b>394,194</b>	<b>894,153</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>402,552</b>	<b>17,882,559</b>	<b>18,285,111</b>
Konut Kredisi	1,260	4,694,040	4,695,300
Taşıt Kredisi	6,277	383,213	389,490
İhtiyaç Kredisi	395,015	12,805,306	13,200,321
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>17,126</b>	<b>17,126</b>
Konut Kredisi	-	17,126	17,126
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>-</b>	<b>23,151</b>	<b>23,151</b>
Konut Kredisi	-	5,700	5,700
Taşıt Kredisi	-	2,735	2,735
İhtiyaç Kredisi	-	14,716	14,716
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>3,330,887</b>	<b>27,948</b>	<b>3,358,835</b>
Taksitli	1,084,720	27,948	1,112,668
Taksitsiz	2,246,167	-	2,246,167
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>5,314</b>	<b>-</b>	<b>5,314</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,314	-	5,314
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>11,110</b>	<b>104,389</b>	<b>115,499</b>
Konut Kredisi	-	411	411
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11,110	103,978	115,088
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>31,146</b>	<b>69</b>	<b>31,215</b>
Taksitli	10,146	69	10,215
Taksitsiz	21,000	-	21,000
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>66</b>	<b>-</b>	<b>66</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>614,388</b>	<b>-</b>	<b>614,388</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,395,468</b>	<b>18,055,242</b>	<b>22,450,710</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 3,665 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>567,813</b>	<b>15,880,140</b>	<b>16,447,953</b>
Konut Kredisi	3,287	5,334,276	5,337,563
Taşıt Kredisi	18,385	422,741	441,126
İhtiyaç Kredisi	546,141	10,123,123	10,669,264
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>18,308</b>	<b>18,308</b>
Konut Kredisi	-	18,308	18,308
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>-</b>	<b>27,949</b>	<b>27,949</b>
Konut Kredisi	-	6,031	6,031
Taşıt Kredisi	-	3,655	3,655
İhtiyaç Kredisi	-	18,263	18,263
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>3,135,899</b>	<b>54,120</b>	<b>3,190,019</b>
Taksitli	1,012,747	54,120	1,066,867
Taksitsiz	2,123,152	-	2,123,152
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>11,775</b>	<b>-</b>	<b>11,775</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11,775	-	11,775
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>13,520</b>	<b>89,484</b>	<b>103,004</b>
Konut Kredisi	-	517	517
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13,520	88,967	102,487
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>31,920</b>	<b>-</b>	<b>31,920</b>
Taksitli	10,293	-	10,293
Taksitsiz	21,627	-	21,627
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>393</b>	<b>-</b>	<b>393</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	393	-	393
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>608,567</b>	<b>-</b>	<b>608,567</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,369,891</b>	<b>16,070,001</b>	<b>20,439,892</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 4,386 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Orta ve Uzun		Toplam
	Kısa Vadeli	Vadeli	
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>2,721,596</b>	<b>9,035,043</b>	<b>11,756,639</b>
İşyeri Kredisi	1,558	172,367	173,925
Taşıt Kredisi	28,400	952,062	980,462
İhtiyaç Kredisi	2,691,638	7,910,614	10,602,252
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>188,895</b>	<b>188,895</b>
İşyeri Kredisi	-	7,068	7,068
Taşıt Kredisi	-	39,585	39,585
İhtiyaç Kredisi	-	142,242	142,242
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>93</b>	<b>-</b>	<b>93</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	93	-	93
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,505,965</b>	<b>1,242</b>	<b>1,507,207</b>
Taksitli	504,739	1,242	505,981
Taksitsiz	1,001,226	-	1,001,226
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>1,433</b>	<b>-</b>	<b>1,433</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,433	-	1,433
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>740,351</b>	<b>-</b>	<b>740,351</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,969,438</b>	<b>9,225,180</b>	<b>14,194,618</b>

Önceki Dönem	Orta ve Uzun		Toplam
	Kısa Vadeli	Vadeli	
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>1,006,177</b>	<b>9,781,970</b>	<b>10,788,147</b>
İşyeri Kredisi	1,000	170,690	171,690
Taşıt Kredisi	26,836	682,638	709,474
İhtiyaç Kredisi	978,341	8,928,642	9,906,983
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>331,604</b>	<b>331,604</b>
İşyeri Kredisi	-	5,899	5,899
Taşıt Kredisi	-	83,943	83,943
İhtiyaç Kredisi	-	241,762	241,762
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>478</b>	<b>-</b>	<b>478</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	478	-	478
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,504,191</b>	<b>-</b>	<b>1,504,191</b>
Taksitli	385,150	-	385,150
Taksitsiz	1,119,041	-	1,119,041
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>2,439</b>	<b>-</b>	<b>2,439</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,439	-	2,439
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>849,525</b>	<b>-</b>	<b>849,525</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,362,810</b>	<b>10,113,574</b>	<b>13,476,384</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	75,900,089	64,523,379
Yurtdışı Krediler	546,999	547,750
<b>Toplam</b>	<b>76,447,088</b>	<b>65,071,129</b>

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	57,984	277,729
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>57,984</b>	<b>277,729</b>

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	141,317	349,033
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	298,150	572,537
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,993,341	1,430,975
<b>Toplam</b>	<b>2,432,808</b>	<b>2,352,545</b>

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	19,806	17,335	58,309
Yeniden Yapılandırılan Krediler	19,806	17,335	58,309
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	55,867	41,008	18,928
Yeniden Yapılandırılan Krediler	55,867	41,008	18,928

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>624,321</b>	<b>1,168,994</b>	<b>2,353,591</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	749,094	63,247	359,084
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	978,615	1,420,438
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	978,615	1,420,438	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	188,919	334,841	579,709
Kayıttan düşülen (-)	3	681	54,164
Satılan (-) (*)	3	4,792	321,850
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	4,572	137,548
Bireysel Krediler	2	-	98,734
Kredi Kartları	1	220	85,568
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>205,875</b>	<b>450,104</b>	<b>3,177,390</b>
Karşılık (-)	141,317	298,150	1,993,341
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>64,558</b>	<b>151,954</b>	<b>1,184,049</b>

(\*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 326,645 TL tutarında ve 315,605 TL karşılık ayrılmış bölümü 26,160 TL bedelle 2020 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı) :

h.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>30 Eylül 2020</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	64,959	105,221	229,958
Karşılık Tutarı (-)	36,753	73,609	141,976
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>28,206</b>	<b>31,612</b>	<b>87,982</b>
<b>31 Aralık 2019</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	40,984	76,556	153,192
Karşılık Tutarı (-)	22,125	42,944	121,969
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>18,859</b>	<b>33,612</b>	<b>31,223</b>

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	205,875	450,104	3,177,390
Karşılık Tutarı (-)	141,317	298,150	1,993,341
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>64,558</b>	<b>151,954</b>	<b>1,184,049</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	624,321	1,168,994	2,353,591
Karşılık Tutarı (-)	349,033	572,537	1,430,975
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>275,288</b>	<b>596,457</b>	<b>922,616</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-

h.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>2,713</b>	<b>17,786</b>	<b>376,044</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	25,777	63,351	636,948
Karşılık Tutarı (-)	23,064	45,565	260,904
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>18,822</b>	<b>77,767</b>	<b>229,640</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	76,914	175,092	394,218
Karşılık Tutarı (-)	58,092	97,325	164,578

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Beşinci Grup - Zarar Niteliğinde Kredi olarak sınıflandırılan, en az bir raporlama dönemi bu grupta kalan, borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan krediler, bankanın kayıttan düşülecek kredilerini meydana getirir. Kayıttan düşme işlemi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşülen krediler bankanın yasal takip sürecini etkilemez. Kredilerin geri kazanılmasına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak göstergelerden faydalanılmaktadır. Kayıttan düşme, önceden tanımlanmış kriterlerle olay bazında incelenip, aşağıdaki kayıttan düşme göstergelerine dikkat edilmektedir:

- Geri kazanım imkanı sınırlı: Teminatlandırılma oranı düşük, teminatların paraya çevrilme imkanı sınırlı, hacze kabul tahsil imkanı sağlayan varlıklar sınırlı, tahsil için gereken maliyet getiriden fazla tahsilat beklentisi düşük olan krediler değerlendirilir,

- Finansal göstergeler: Kredinin tamamının geri kazanma kabiliyeti olmadığına dair finansal göstergeler değerlendirilir,

- Uzun süreli takip: Uzun süredir takip süreci devam eden kredilerin geri kazanılması için makul tahsilat beklentisi olmayanlar değerlendirilir,

Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için alacağı aşağıdaki uygulamaları kayıtlı kredilerinden farklı olamaz.

- Kredilerin borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler,
- Kredilerin donuk alacak satışına konu edilme kararları,
- Kredilerden feragat edilerek alacaktan vazgeçme kararları.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 52,824 TL (31 Aralık 2019:171,832 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.07'dir (31 Aralık 2019: %0.23). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %4.77 (31 Aralık 2019: %5.99) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %4.84 (31 Aralık 2019: %6.22) olmaktadır.

#### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	346,034	1,190,554	1,194,716	405,580
<b>Toplam</b>	<b>346,034</b>	<b>1,190,554</b>	<b>1,194,716</b>	<b>405,580</b>

a.2) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	6,506,656	1,165,069	1,978,084	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,506,656</b>	<b>1,165,069</b>	<b>1,978,084</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 3,101,377 TL (31 Aralık 2019: 1,328,238 TL)'dir.

a.3) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	12,309,690	4,906,618
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,309,690</b>	<b>4,906,618</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12,309,690	4,906,618
Borsada İşlem Görenler	12,309,690	4,906,618
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,309,690</b>	<b>4,906,618</b>

a.5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	4,906,618	2,792,080
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	425,684	-
Yıl İçindeki Alımlar (*) (**)	7,784,572	2,114,538
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(807,184)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>12,309,690</b>	<b>4,906,618</b>

(\*) Bu satır reeskont tutarlarını da içermektedir.

(\*\*) Önceki dönemde Banka, Yatırım Ofisi tarafından takip edilen menkul kıymet portföyü, Banka yönetiminin iş modelinde yaptığı değişikliklerle birlikte Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'na devrolmuştur. Bu devir sırasında 291,603 TL tutarındaki Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar'dan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar'a sınıflanmıştır. Bu sınıflama sonrasında 20,141 TL menkul değer değerlendirme farkı özkaynaklardan iptal edilmiştir.

#### 8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	30,000	28,794	6,860
Yedek akçeler	120,955	48,340	6,779
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	29,345	76,934	15,557
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(121)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	215	123	37
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	2,949	2,841	419
<b>Çekirdek sermaye toplamı</b>	<b>177,136</b>	<b>151,104</b>	<b>28,619</b>
Karşılıklar	4,236	-	-
<b>Özkaynak</b>	<b>181,372</b>	<b>151,104</b>	<b>28,619</b>

b) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
3 TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25.60	29.14

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(*)	Gerçeğe Uygun Değer
1	2,215,606	180,300	3,682	132,185	-	18,307	28,611	-
2	255,478	154,068	3,235	17,794	-	51,800	21,923	-
3	35,456	29,075	1,540	1,823	75	8,300	2,597	-

(\*) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

b.2) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	115,986	115,986
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>115,986</b>	<b>115,986</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b.3) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	72,569	72,569
<b>Toplam</b>	<b>115,986</b>	<b>115,986</b>

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TEB ARF Teknoloji A.Ş., 50,000 tam TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

#### 10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	99,959	48,930	25,078	157,406	(138,076)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

#### 12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	508,076	32,778	7,024	14,112
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	985,494	-	219,494	877
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,493,570</b>	<b>32,778</b>	<b>226,518</b>	<b>14,989</b>

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 17,135 TL (31 Aralık 2019: 20,286 TL) birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	131,362	109,104
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>131,362</b>	<b>109,104</b>
Açılış Bakiyesi	131,362	109,104
İktisap Edilenler	80,308	149,647
Elden Çıkarılanlar (-)	84,076	122,922
Değer Düşüşü (-)	3,065	4,467
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	124,529	131,362
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>124,529</b>	<b>131,362</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

##### a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3,537,929	-	12,220,259	9,589,591	100,465	20,757	29,017	-	25,498,018
Döviz Tevdiat Hesabı	18,176,761	-	6,895,482	10,978,626	98,376	103,880	68,325	-	36,321,450
Yurt içinde Yer. K.	16,887,442	-	6,580,120	10,584,651	67,035	52,573	46,602	-	34,218,423
Yurtdışında Yer.K.	1,289,319	-	315,362	393,975	31,341	51,307	21,723	-	2,103,027
Resmi Kur. Mevduatı	445,208	-	55,952	219,585	9,111	-	-	-	729,856
Tic. Kur. Mevduatı	3,934,672	-	3,842,863	6,961,912	635,612	4,425	25,573	-	15,405,057
Diğ. Kur. Mevduatı	194,769	-	62,295	2,421,751	25,902	79	231	-	2,705,027
Kıymetli Maden DH	5,894,271	-	38,937	139,089	20,251	105,450	6,276	-	6,204,274
Bankalar Mevduatı	37,786	-	4,352,156	-	-	-	-	-	4,389,942
TCMB	281	-	-	-	-	-	-	-	281
Yurtiçi Bankalar	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Yurtdışı Bankalar	37,495	-	4,352,156	-	-	-	-	-	4,389,651
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32,221,396</b>	<b>-</b>	<b>27,467,944</b>	<b>30,310,554</b>	<b>889,717</b>	<b>234,591</b>	<b>129,422</b>	<b>-</b>	<b>91,253,624</b>

##### a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2,913,675	-	11,685,382	8,760,022	198,974	159,316	142,791	-	23,860,160
Döviz Tevdiat Hesabı	8,689,233	-	9,179,868	16,994,157	220,469	75,587	91,126	-	35,250,440
Yurt içinde Yer. K.	8,125,778	-	8,724,284	16,524,666	196,404	32,768	74,233	-	33,678,133
Yurtdışında Yer.K.	563,455	-	455,584	469,491	24,065	42,819	16,893	-	1,572,307
Resmi Kur. Mevduatı	424,598	-	73,628	50,872	7,475	-	-	-	556,573
Tic. Kur. Mevduatı	3,315,957	-	3,921,717	1,904,438	101,496	3,210	55,398	-	9,302,216
Diğ. Kur. Mevduatı	143,878	-	65,741	266,882	12,458	91	554	-	489,604
Kıymetli Maden DH	1,275,586	-	90,788	700,588	38,080	142,511	101,470	-	2,349,023
Bankalar Mevduatı	23,739	-	362,573	-	-	-	-	-	386,312
TCMB	25	-	-	-	-	-	-	-	25
Yurtiçi Bankalar	16	-	-	-	-	-	-	-	16
Yurtdışı Bankalar	23,698	-	358,772	-	-	-	-	-	382,470
Katılım Bankaları	-	-	3,801	-	-	-	-	-	3,801
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>16,786,666</b>	<b>-</b>	<b>25,379,697</b>	<b>28,676,959</b>	<b>578,952</b>	<b>380,715</b>	<b>391,339</b>	<b>-</b>	<b>72,194,328</b>

#### b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

##### b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

##### i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	14,383,632	14,607,157	10,768,265	8,731,764
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,724,105	6,075,469	14,689,526	12,928,549
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2,556,526	781,197	3,060,073	1,320,538
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23,664,263</b>	<b>21,463,823</b>	<b>28,517,864</b>	<b>22,980,851</b>

(\*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	659,274	615,203
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,171,739	3,823,134
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	67,149	68,002
26/09/2004 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:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	292,536	12,340	97,772	25,075
Swap İşlemleri	1,191,763	203,878	1,362,074	71,890
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	63,936	6,950	26,488	3,285
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,548,235</b>	<b>223,168</b>	<b>1,486,334</b>	<b>100,250</b>

### 3. Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	281,464	253,473	307,801	169,120
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	8,967,269	-	8,100,061
<b>Toplam</b>	<b>281,464</b>	<b>9,220,742</b>	<b>307,801</b>	<b>8,269,181</b>

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 4,518,884 TL (31 Aralık 2019: 3,507,164 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	281,464	4,983,801	307,801	4,735,058
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,236,941	-	3,534,123
<b>Toplam</b>	<b>281,464</b>	<b>9,220,742</b>	<b>307,801</b>	<b>8,269,181</b>

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	5,636,854	-	2,333,877	-
Tahviller	57,259	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,694,113</b>	<b>-</b>	<b>2,333,877</b>	<b>-</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1,973,145 TL (31 Aralık 2019: 1,293,901 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

#### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 607,264 TL (31 Aralık 2019: 653,707 TL)'dir.

#### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	39,894	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	935,038	13,400	1,917,707	7,267
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>974,932</b>	<b>13,400</b>	<b>1,917,707</b>	<b>7,267</b>

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 17,135 TL (31 Aralık 2019: 20,286 TL) birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	51,863	55,551
İkinci Aşama	209,721	145,818
Üçüncü Aşama	37,721	42,111
<b>Toplam</b>	<b>299,305</b>	<b>243,480</b>

- İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 23,539 TL (31 Aralık 2019: 12,344 TL) tutarındaki izin karşılığını, 215,802 TL (31 Aralık 2019: 192,002 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 143,372 TL (31 Aralık 2019: 139,152 TL) banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı, 3,300 TL sağlık gideri karşılığı ve 32,100 TL (31 Aralık 2019: 32,100) diğer personel gideri karşılığını finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	299,305	243,480
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	82,555	51,069
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,074	12,936
Diğer	40,903	142,899
<b>Toplam</b>	<b>434,837</b>	<b>450,384</b>

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	29,289
Menkul Sermaye İradı Vergisi	67,244	70,139
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,132	2,569
BSMV	42,448	59,307
Kambiyo Muameleleri Vergisi	16,323	2,430
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,070	5,073
Diğer (*)	26,623	23,408
<b>Toplam</b>	<b>154,840</b>	<b>192,215</b>

(\*) Diğer kaleminin 23,355 TL (31 Aralık 2019: 19,419 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,568 TL (31 Aralık 2019: 1,518 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	9,729	9,114
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10,768	10,133
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	825	775
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,365	1,279
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22,687</b>	<b>21,301</b>

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2020 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) 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: Yoktur.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(93,054)	(109,214)	(3,474)	20,895
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(93,054)</b>	<b>(109,214)</b>	<b>(3,474)</b>	<b>20,895</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	8,939,147	8,506,931
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	5,833,552	5,234,372
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4,953,834	3,684,822
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,766,852	1,769,641
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	45,503	71,566
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,922	4,975
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	759,924
Diğer Cayılamaz Taahhütler	130,309	249,768
<b>Toplam</b>	<b>21,675,119</b>	<b>20,281,999</b>

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	5,210,094	2,623,851
Banka kabul kredileri	19,148	12,915
Diğer garantiler	4,586,372	5,031,959
Diğer kefaletler	909,591	1,153,720
<b>Toplam</b>	<b>10,725,205</b>	<b>8,822,445</b>

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	10,378,623	9,855,883
Avans teminat mektupları	1,995,731	1,481,220
Gümrüklere verilen teminat mektupları	446,742	429,999
Geçici teminat mektupları	391,156	286,101
Diğer teminat mektupları	1,427,468	1,499,838
<b>Toplam</b>	<b>14,639,720</b>	<b>13,553,041</b>

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,427,469	1,499,838
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	97,957	130,687
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,329,512	1,369,151
Diğer Gayrinakdi Krediler	23,937,456	20,875,648
<b>Toplam</b>	<b>25,364,925</b>	<b>22,375,486</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,403,805	173,538	3,654,046	274,670
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,544,665	181,569	3,836,449	205,292
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	136,780	-	165,947	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,085,250</b>	<b>355,107</b>	<b>7,656,442</b>	<b>479,962</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 113,610 TL (30 Eylül 2019: 118,559 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	22,728
Yurtiçi Bankalardan	93,411	446	99,388	1,881
Yurtdışı Bankalardan	2,372	7,200	14,045	47,205
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>95,783</b>	<b>7,646</b>	<b>113,433</b>	<b>71,814</b>

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	111,915	34,675	135,952	17,163
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	520,394	62,924	213,762	32,753
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	683,051	62,984	408,740	25,801
<b>Toplam</b>	<b>1,315,360</b>	<b>160,583</b>	<b>758,454</b>	<b>75,717</b>

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	12,318	11,990

#### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (\*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	21,735	3,419	32,040	14,189
Yurtdışı Bankalara	-	336,705	-	347,681
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21,735</b>	<b>340,124</b>	<b>32,040</b>	<b>361,870</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin, 7,876 TL (30 Eylül 2019: 19,489 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,213	2,094

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	333,886	-	419,431	-
<b>Toplam</b>	<b>333,886</b>	<b>-</b>	<b>419,431</b>	<b>-</b>

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduatı	-	81,218	-	-	-	-	-	81,218	
Tasarruf Mevduatı	-	797,567	571,538	9,744	4,256	14,040	-	1,397,145	
Resmi Mevduat	-	1,298	11,399	529	-	-	-	13,226	
Ticari Mevduat	-	331,154	385,472	13,507	211	4,621	-	734,965	
Diğer Mevduat	-	5,239	91,064	3,218	6	34	-	99,561	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,216,476</b>	<b>1,059,473</b>	<b>26,998</b>	<b>4,473</b>	<b>18,695</b>	<b>-</b>	<b>2,326,115</b>	
<b>Yabancı Para</b>									
Döviz Tevdiat Hesabı	9	17,237	65,351	1,114	487	801	-	84,999	
Bankalar Mevduatı	-	276	-	-	-	5	-	281	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	238	2,430	469	2,199	1,557	-	6,893	
<b>Toplam</b>	<b>9</b>	<b>17,751</b>	<b>67,781</b>	<b>1,583</b>	<b>2,686</b>	<b>2,363</b>	<b>-</b>	<b>92,173</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>9</b>	<b>1,234,227</b>	<b>1,127,254</b>	<b>28,581</b>	<b>7,159</b>	<b>21,058</b>	<b>-</b>	<b>2,418,288</b>	

Önceki Dönem	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduatı	-	28,458	-	-	-	-	-	28,458	
Tasarruf Mevduatı	9	1,271,716	1,654,342	129,572	37,735	25,869	-	3,119,243	
Resmi Mevduat	-	4,149	4,422	1,919	-	-	-	10,490	
Ticari Mevduat	235	355,286	464,162	49,087	28,435	39,626	-	936,831	
Diğer Mevduat	-	5,867	142,182	14,221	73,981	4,849	-	241,100	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>244</b>	<b>1,665,476</b>	<b>2,265,108</b>	<b>194,799</b>	<b>140,151</b>	<b>70,344</b>	<b>-</b>	<b>4,336,122</b>	
<b>Yabancı Para</b>									
Döviz Tevdiat Hesabı	-	74,287	243,574	4,489	4,150	3,340	-	329,840	
Bankalar Mevduatı	-	7,834	-	-	-	-	-	7,834	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	1	487	9,929	648	2,586	519	-	14,170	
<b>Toplam</b>	<b>1</b>	<b>82,608</b>	<b>253,503</b>	<b>5,137</b>	<b>6,736</b>	<b>3,859</b>	<b>-</b>	<b>351,844</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>245</b>	<b>1,748,084</b>	<b>2,518,611</b>	<b>199,936</b>	<b>146,887</b>	<b>74,203</b>	<b>-</b>	<b>4,687,966</b>	

#### 3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>43,785,288</b>	<b>27,920,673</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	242,662	314,857
Türev Finansal İşlemlerden Kar <sup>(1)</sup>	13,215,567	11,952,217
Kambiyo İşlemlerinden Kar	30,327,059	15,653,599
<b>Zarar (-)</b>	<b>44,893,628</b>	<b>28,522,686</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	282,278	274,311
Türev Finansal İşlemlerden Zarar <sup>(1)</sup>	14,105,689	12,542,194
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	30,505,661	15,706,181

(1) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 1,015,121 TL (30 Eylül 2019: 54,666 TL zarar), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kar 236,595 TL'dir (30 Eylül 2019: 286,528 TL).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri esas olarak müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

#### 5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

##### a) Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	533,334	1,011,544
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(27,202)	(1,511)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	183,540	69,110
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	376,996	943,945
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer <sup>(1)</sup>	(23,739)	39
<b>Toplam</b>	<b>509,595</b>	<b>1,011,583</b>

<sup>(1)</sup> 27,537 TL (30 Eylül 2019: 19,601 TL) tutarında konusu kalmayan karşılığı içermektedir.

#### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı <sup>(1)</sup>	23,800	16,602
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	943	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	180,873	165,690
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	56,136	51,423
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3,065	3,725
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	776,991	775,270
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	24,566	40,994
Bakım ve Onarım Giderleri	19,021	19,944
Reklam ve İlan Giderleri	26,999	49,527
Diğer Giderler	706,405	664,805
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,881	9,082
Diğer <sup>(2)</sup>	318,617	250,310
<b>Toplam</b>	<b>1,363,306</b>	<b>1,272,102</b>

<sup>(1)</sup> Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer faaliyet giderleri içerisinde 141,954 TL (30 Eylül 2019: 98,609 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 136,592 TL (30 Eylül 2019: 111,990 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- a) 30 Eylül 2020 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 20,623 TL (30 Eylül 2019: 495,972 TL gider) ve net ertelenmiş vergi gideri 311,134 TL (30 Eylül 2019: 241,819 TL net ertelenmiş vergi geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (30 Eylül 2019: Yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi gider 311,134 TL'dir (30 Eylül 2019: 241,819 TL net ertelenmiş vergi geliri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>1,483,428</b>	<b>1,045,141</b>
<b>İlaveler</b>	<b>60,635</b>	<b>148,612</b>
Kanunen kabul edilmeyen giderler	30,471	88,654
Farklı vergi oranının etkisi	-	59,958
Diğer	30,164	-
<b>İndirimler</b>	<b>(36,078)</b>	<b>(39,242)</b>
Alınan kar payları	(31,532)	(18,218)
Farklı vergi oranının etkisi	(4,546)	-
Diğer	-	(21,024)
<b>Mali Kar/(Zarar)</b>	<b>1,507,985</b>	<b>1,154,511</b>
Kurumlar vergisi oranı	%22	%22
<b>Hesaplanan Vergi</b>	<b>331,757</b>	<b>253,992</b>
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	-	161
<b>Vergi gideri</b>	<b>331,757</b>	<b>254,153</b>

#### 8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) 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: Yoktur (30 Eylül 2019: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (30 Eylül 2019: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (30 Eylül 2019: Yoktur).

#### 9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b><u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u></b>		
Kart ücret ve komisyonları	582,047	1,018,651
Sigorta komisyonları	209,925	130,285
Erken kapama komisyonları	72,204	25,404
Genel limit revize komisyonları	38,857	35,606
Fon yönetim komisyonları	36,081	20,495
Havale komisyonları	32,370	29,196
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	31,047	32,903
Dönemsel hizmet komisyonu	28,230	137,710
Diğer	100,304	146,773
<b>Toplam</b>	<b>1,131,065</b>	<b>1,577,023</b>
<b><u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u></b>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	295,468	552,154
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	26,529	31,250
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	18,248	14,509
Diğer	83,395	77,372
<b>Toplam</b>	<b>423,640</b>	<b>675,285</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri 31 Aralık 2019, gelir/gider kalemleri ise 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

##### a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	277,729	716	15,616	182,856	248,301	101,145
Dönem Sonu Bakiyesi	57,984	807	28,308	676,842	476,650	113,735
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	12,318	23	3,936	1,071	9,493	516

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 28,308 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 53,514 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

##### b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	97,952	971	73,228	260,569	281,838	20,136
Dönem Sonu Bakiyesi	277,729	716	15,616	182,856	248,301	101,145
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	11,990	30	25,546	2,028	6,847	1,015

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 14,020 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 60,244 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

##### c) c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	16,476	57,033	3,313,150	1,497,789	648,747	1,055,942
Dönem Sonu	23,143	16,476	5,145,927	3,313,150	1,087,766	648,747
Mevduat Faiz Gideri	1,213	2,094	75,710	53,242	19,050	73,916

##### c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	34,685	30,904,435	28,512,967	109,762	1,210,586
Dönem Sonu	-	-	22,036,130	30,904,435	175,213	109,762
Toplam Kâr/Zarar	-	1,031	(887,704)	1,101,491	(31,938)	(12,900)
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	19,143,820	17,581,390	-	-
Dönem Sonu	-	-	12,574,093	19,143,820	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	721,726	(998,285)	-	-

##### d) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 44,896 TL (30 Eylül 2019: 37,826 TL)'dir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka, 30 Ekim 2020 tarihinde, uluslararası bankalardan 367 gün vadeli 250,000,000 Euro ve 41,500,000 USD tutarında sendikasyon kredisi sağlamıştır. Dış ticaretin finansmanında kullanılacak olan 367 gün vadeli kredinin toplam maliyeti Euro dilim için Euribor+ %2.25 ve ABD Doları dilim için Libor+%2.50'dir.

## ALTINCI BÖLÜM

### SINIRLI DENETİM RAPORU

#### I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 3 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### YEDİNCİ BÖLÜM (\*)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

#### I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu

#### A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri

##### Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli paydaşlarımız,

2020'nin ilk yarısını korona virüse karşı sıkı tedbirler ve karantina koşullarında geçiren küresel ekonomi, Haziran ayında karantina koşullarının gevşetilmesi ve ekonomilerin yeniden açılmasıyla toparlanmaya başladı. Bu dönemde hükümetlerin büyük ölçekli mali teşvikleri ve Merkez Bankalarının genişleyici para politikaları salgının ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlarken, üçüncü çeyrekte itibaren toparlanmaya da destek verdi.

Yılın üçüncü çeyreğinde, kısmi ekonomik toparlanma ile birlikte küresel risk iştahı yeniden artmaya başlarken, gelişmekte olan ülkelere fon akımları, ikinci çeyreğe kıyasla daha olumlu seyretti. Risk iştahının artması, gelişmekte olan ülke para birimleri üzerindeki baskıyı nispeten hafifletti, ancak salgına bağlı belirsizliklerin devam etmesi nedeniyle gelişmekte olan ülke para birimleri gelişmiş ülke para birimleri karşısında zayıf kaldı.

2020'nin ilk çeyreğinde %4.5 büyüyen Türkiye ekonomisi, Mart ayından itibaren Covid-19'a karşı alınan önlemler, seyahat kısıtlamaları ve kısmi karantina uygulamaları nedeniyle ikinci çeyrekte %9.9 daralmıştır. Ancak, Haziran ayından itibaren kısıtlamaların kaldırılmasıyla ekonomi canlanmış, düşük seyreden kredi faizleri üretimin devamını ve talep artışını sağlamıştır. Yılın ikinci çeyreğinde, yıllık bazda %16.7 daralan sanayi üretimi, Ağustos ayında yıllık %10.4 artış göstermiştir. Öncü göstergeler, üçüncü çeyrekte güçlü toparlanmaya işaret etmektedir.

Salgına bağlı birim maliyet artışları, döviz kuru gelişmeleri ve artan gıda fiyatları, üçüncü çeyrekte enflasyonun yüksek seyretmesine neden olmuştur. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), güçlü kredi ivmesiyle hızlı toparlanma gösteren ekonomide, enflasyonu kontrol altına almak ve görünüme ilişkin riskleri sınırlamak amacıyla Eylül ayında politika faizini %8.25'ten %10.25'e yükseltmiştir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı, 2021-2023 yıllarını kapsayan Yeni Ekonomi Programı'nı Eylül ayında açıkladı. Buna göre, 2021 yılında %5.8; 2022 ve 2023'te ise %5 büyüme tahmin ediliyor. Üçüncü çeyrekteki öncü göstergelerin V-tipi güçlü bir toparlanma işaret etmesiyle, 2020 yılında %0.3 büyüme yakalanabileceği öngörülüyor. Tüketici enflasyonu, 2020 yılında %10.5; 2021 yılında ise %8 seviyesinde hedefleniyor.

Uluslararası Para Fonu (IMF), yayınladığı 'Küresel Ekonomik Görünüm' raporunda, dünya ekonomisinin üçüncü çeyrekte beklenenden daha hızlı toparlanma gösterdiğine vurgu yaparak, 2020 yılı küresel büyüme beklentisini eksi %5.2'den eksi %4.4'e revize etti. Kurum, Türkiye ekonomisi için büyüme beklentisi değiştirmeyerek 2020 için eksi %5, 2021 için %5 seviyesinde tuttu. Salgına karşı aşı çalışmalarının devam etmesi ve kışa girerken vaka sayılarının artış göstermesi, önümüzdeki dönemde küresel büyüme üzerindeki riskleri ve belirsizlikleri artırıyor.

Türk bankacılık sektörünün önemli oyuncularından biri olan TEB, riskler ve fırsatlar barındıran bu süreçte bugüne kadar olduğu gibi Türk ekonomisine katkı sağlamayı sürdürmeyi, büyümesini ve verimliliğini artırarak tüm paydaşları için artan oranlarda değer yaratmayı hedeflemektedir.

Saygılarımla,  
Yavuz Canevi

(\*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

#### Genel Müdür'ün Mesajı

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası'nın (TEB) aktif toplamı yılın başından itibaren yüzde 25 artarak 134.5 milyar TL'ye ulaşırken, net kârı 1,151.7 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri ise toplam aktiflerinin yüzde 60'ını oluşturdu.

Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in yılın üçüncü çeyreğinde toplam kredileri 80.3 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde toplam mevduatı ise yüzde 26 oranında artarak 91.2 milyar TL oldu. 2020 yılının üçüncü çeyreğinde de istikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdüren TEB'in özkaynakları 11.2 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin oldukça üstünde, yüzde 19.01 oranında gerçekleşti.

Yılın üçüncü çeyreği sonunda, TEB müşterilerinin alternatif dağıtım kanallarını kullanım oranı yüzde 83.2 olurken; online bankacılık aktif müşteri sayısı 1.8 milyonu, mobil bankacılık aktif müşteri sayısı ise 1.7 milyonu aştı. CEPTETEB Mobil Uygulaması'na yapılan yatırımlar üçüncü çeyrekte de hız kesmeden devam etti.

TEB, Marifetli Hesap ile Türkiye'de tasarruf alışkanlığını artırmak için çalışmalarına devam ediyor. Tasarruf sahiplerinin öncelikli tercihlerinden olan Marifetli Hesap, yılın üçüncü çeyreğinde tasarruf sahiplerinin TL varlıklara yöneliminin artmasıyla büyümesini sürdürdü. Günlük faiz kazanırken her gün anapara ve faizin değerlendirilmesini sağlayan Marifetli Hesap, TEB şubeleri ve CEPTETEB Marifetli Hesap dijital bankacılık kanalıyla müşterilere hizmet veriyor.

TEB İşletme Bankacılığı, Giresun ve Rize illerinde yaşanan sel felaketinden etkilenen işletmelere destek olmak amacıyla; anaparanın banka kaynaklarından, faiz desteğinin ise KOSGEB tarafından karşılandığı KOSGEB Giresun ili ve Rize/Çayeli ilçesi "Acil Destek Kredi Programı"na dahil oldu. Program kapsamında, yaşanan sel felaketinden etkilendiğini belgeleyen firmalar 100 bin TL'ye kadar kredi imkânına ilk 12 ay ödemesiz, geri kalanı üçer aylık eşit taksitlerle 36 ay vadeli olacak şekilde ulaşabilecek.

TİM-TEB Girişim Evleri çatısı altında girişimcilerin ve teknoloji firmalarının büyümelerini sağlamak amacıyla yürütülen hızlandırma programları online olarak düzenlenmeye devam etti. Eylül ayında yedi ilde gerçekleştirilen online sunum günlerinde, programlara seçilen 100'e yakın girişimci için Teknoloji Şirketini Hızlandırma Programı içerikleri başlatıldı. Yeni girişimcilerle beraber TİM-TEB Girişim Evi'nin desteklediği teknoloji firma sayısı bine ulaştı.

TÜBİTAK'ın Bireysel Genç Girişim (BiGG) Programı kapsamında 2015 yılından bu yana çok sayıda girişimcinin hibe desteğinden yararlanmasına aracılık eden TEB, başarısıyla iki yıl daha uygulayıcı kuruluş olmaya hak kazandı. Beş yıldır programın uygulayıcı kuruluşları arasında yer alan TEB, bugüne kadar 89 girişimcinin yaklaşık 15 milyon TL hibe desteği almasında köprü rol oynadı. TEB, önümüzdeki iki yıl boyunca ülke genelindeki TİM-TEB Girişim Evleri ile teknolojik iş fikri sahibi girişimcilerin BiGG Programı'na başvurularını kabul edecek ve çeşitli desteklerle 200 bin TL hibe desteğinden yararlanmalarını sağlayacak.

Yenilikçi ürün ve hizmetleriyle sektörde öne çıkan TEB, yılın üçüncü çeyreğinde farklı uluslararası organizasyonlar tarafından çok sayıda ödüle layık görüldü.

İnovatif özellikleriyle birlikte ürün ve hizmet zenginliğiyle de ön plana çıkan CEPTETEB, Global Finance'ın düzenlediği En İyi Dijital Banka Ödülleri 2020 kapsamında "En İyi Bireysel Bankacılık Dijital Platformu" ödülünü almaya layık görüldü.

KOBİ, Kurumsal ve İşletme müşterileri için birçok finansal işlemi kolay ve hızlı bir şekilde yapabilme olanağı sunan ticari bankacılık uygulaması CEPTETEB İŞTE, The Asian Banker tarafından düzenlenen Finansal Teknolojilerde İnovasyon Ödülleri kapsamında "En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması Ödülü"ne, The Banker Dergisi tarafından düzenlenen Dijital Bankacılıkta İnovasyon Ödülleri kapsamında Mobil kategorisinde ödüle layık görüldü.

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

#### A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

##### Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

International Finance Dergisi'nin düzenlediği International Finance Awards 2020 kapsamında "En Yenilikçi Özel Bankacılık" ödülü TEB Özel Bankacılık'a verildi. TEB Özel Bankacılık, sektörde ilk olan uygulamalarının yanı sıra özellikle yatırım danışmanlığı ve dijital hizmetlerde güncel ihtiyaçlara çözüm üreten yaklaşımının bir sonucu olarak 2018'den bu yana üst üste üç yıl bu ödülü kazanmış oldu.

KOBİ ve kurumsal firmalara yönelik inovatif nakit yönetimi çözümleri ile öne çıkan TEB, Asian Banking and Finance tarafından bir kez daha "Türkiye'de Yılın En İyi Nakit Yönetimi Bankası" seçildi.

Saygılarımla,  
Ümit Leblebici

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### B. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Eylül itibarıyla;

Ortak Adı-Unvanı	2,204,390,000.00 TL Sermayede	
	Payı	Oran
TEB Holding A.Ş.	1,212,414,500.002	% 55.0000
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342,498.520	% 23.5141
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879,148.835	% 21.2249
BNP Paribas SA	5,253,352.000	% 0.2383
Kocaeli Ticaret Odası	500,500.643	% 0.0227
<b>Genel Toplam</b>	<b>2,204,390,000</b>	<b>% 100.00</b>

### C. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

#### Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Üyesi
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi

#### Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 174, Denetim Komitesi tarafından 39 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

#### Üst Yönetim

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görev
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi
Gökhan Mendi	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
Mustafa Aşkın Dolaştır	Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler
Bade Sipahioğlu Işık	Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları
Gökhan Özdil	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler
Osman Durmuş	Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri
Melis Coşan Baban	Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Mehmet Ali Cer	Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
Kubilay Güler	Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri
Akil Özçay	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Piyasalar
Ömer Abidin Yenidoğan	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Yatırım Bankacılığı
Dr. Tuğrul Özbakan	Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
Gülümser Özgün Henden	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık
Ali İhsan Arıdaşır	Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Kredileri
Ali Gökhan Cengiz	Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Bankacılığı
Nimet Elif Akpınar	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### D. Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

#### 1 Ocak – 30 Eylül 2020 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

1 Ocak – 30 Eylül 2020 döneminde ana sözleşmede değişiklik bulunmamaktadır.

#### Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Banka'nın donuk alacak portföyünün 326,645 TL tutarında ve 315,605 TL karşılık ayrılmış bölümü 26,160 TL bedelle 2020 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

#### Özet Finansal Bilgiler:

(milyon TL)	30 Eylül 2020 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	31 Aralık 2019 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Krediler, Net	76,295	65,577
Krediler	76,447	65,071
Donuk Alacaklar	3,833	4,147
Beklenen Zarar Karşılıkları	(3,985)	(3,641)
Toplam Aktifler	134,466	107,350
Mevduat	91,254	72,194
Özsermaye	11,229	9,721
Net Kar (Önceki Dönem 30 Eylül 2019)	1,152	791

#### Özet Finansal Rasyolar:

	30 Eylül 2020 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	31 Aralık 2019 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%56.74	%64.48
Mevduat / Toplam Aktifler	%67.86	%67.25
Özsermaye Karlılığı (Önceki Dönem 30 Eylül 2019)	%15.27	%11.48
Takipteki Krediler Oranı	%4.77	%5.99
Sermaye Yeterlilik Oranı	%19.01	%16.95
Karşılama Oranı	%63.46	%56.73

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### E. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi (\*)

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 2020 III.Ara dönem sonu itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

#### **Moody's Investor Services:**

Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Caa1
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Negatif

#### **Fitch Ratings:**

##### ***Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu***

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

##### ***Türk Lirası İhraççı Temerrüt Notu***

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b+

(\*) Söz konusu derecelendirmeler SPK tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

### F. Bağışlarımız

Bankamızca 1 Ocak 2020 – 30 Eylül 2020 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 88 kalemden toplam 9,095,742 TL bağışta bulunulmuştur.