



TEB

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM 1 - SUNUŞ	2
TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 26 MART 2021 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ	2
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2020 YILI FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI	3
GENEL BİLGİLER	4
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. ("TEB")'NİN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI	5
ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ	5
FAALİYET YILININ SONA ERMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ÖNEMLİ OLAYLAR	6
DÜNDEN BUGÜNE TEB	7
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI	8
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	10
2020 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ	12
GENEL DEĞERLENDİRME	13
TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU	13
ÖDÜLLER	14
KURUMSAL BANKACILIK GRUBU	15
KOBİ BANKACILIĞI GRUBU	18
BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU	20
AKTİF PASİF YÖNETİMİ VE HAZİNE GRUBU	24
KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI GRUBU	25
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI HİZMETLERİ	26
YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER	27
TEB FİNANSAL ve FİNANSAL OLMAYAN HİZMETLER GRUBU	28
TEB FAKTORİNG A.Ş.	28
TEB PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	29
TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	30
TEB ARF TEKNOLOJİ A.Ş.	32
BÖLÜM 2 - YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	33
GENEL MÜDÜRLÜK ORGANİZASYON ŞEMASI	33
YÖNETİM KURULU	34
ÜST YÖNETİM	40
TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER	46
BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER	49
DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR	50
PERFORMANS İKRAMİYESİ VE SATIŞ PRİMLERİ	59
YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	60
ÖZEL VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	61
ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	61
MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	61
İŞTİRAK PAYLARINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA	61
HAKİM ŞİRKETLE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA	61
TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU	62
ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU	65
KÂR DAĞITIM TEKLİFİ	66
BÖLÜM 3 - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER	68
DENETİM KOMİTESİNİN, İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER	68
MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME	69
RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	70
DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ	72
BAĞIŞLAR	73
RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	76
ŞUBELER	77
YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ	90
BÖLÜM 4 - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR	91
1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	91
BÖLÜM 5 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR	228
1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	228

BÖLÜM 1 - SUNUŞ

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 26 MART 2021 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

- 1- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın teşkili,
- 2- Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
- 3- 2020 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nun okunması, müzakere ve tasvibi,
- 4- 2020 yılına ait finansal tabloların okunması, müzakere ve tasdiki,
- 5- Yönetim Kurulu'ndan ayrılan üyelerin yerine T.T.K. 363. maddesi gereğince yapılan tayinlerin onaylanması hakkında karar ittihazi,
- 6- Yönetim Kurulu üyelerinin 2020 yılı işlemlerinden dolayı ibra edilmeleri,
- 7- Kârın dağıtımı konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin görüşülmesi, kabulü veya değiştirilerek kabul yahut reddi hakkında karar alınması,
- 8- Bağımsız Denetleme Kuruluşunca düzenlenen Bağımsız Denetçi Raporu'nun okunması ve 2021 yılı bağımsız denetimi için Yönetim Kurulunca önerilen bağımsız denetim kuruluşunun ve topluluk denetçisinin seçilmesi hakkında karar ittihazi,
- 9- Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin saptanması ve seçimlerinin yapılması,
- 10- Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücret ve huzur hakkı gibi hakların belirlenmesi,
- 11- Borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının çıkartılabilmesi için on beş ay süreyle Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi,
- 12- Yönetim Kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu'nun 395. – 396. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri hakkında karar ittihazi.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ YÖNETİM KURULU

Yavuz CANEVİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Akın AKBAYGİL
Yönetim Kurulu Başkan Vekili



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah.
Sokullu Cad. No: 7A - 7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Tel : (0216) 635 35 35
Faks : (0216) 636 36 36
Mersis No: 0876004342000105
Ticaret Sicil No: 189356
www.teb.com.tr

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2020 YILI FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2020 - 31.12.2020 dönemine ait yıl sonu Faaliyet Raporu tarafımızca incelenmiş olup;

»Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yıl sonu Faaliyet Raporu'nun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,

»Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yıl sonu Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını

beyan ederiz.

Yavuz CANEVI
Yönetim Kurulu Başkanı

**Nicolas de Baudinet
de Courcelles**
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Ayşe AŞARDAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkan Vekili

Ümit LEBLEBİCİ
Genel Müdür

M. Aşkın DOLAŞTIR
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Hatice ERTUĞRAL
Resmi Raporlama Müdürü

GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2020-31.12.2020
Bankanın Ticaret Unvanı	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	+90 216 635 35 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	+90 216 636 36 36
İnternet Sitesi Adresi	www.teb.com.tr
Elektronik Posta	yatirimciiliskileri@teb.com.tr
Ticaret Sicil Numarası	189356
Mersis No	0876004342000105

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. ("TEB")'NİN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

31 Aralık 2020 itibarıyla 2.204.390.000,00 TL'lik sermayenin dağılımı

Ortak Adı/Unvanı	2.204.390.000,00 TL'lik Sermaye İçindeki	
	Tutarı	Oranı
TEB HOLDİNG A.Ş.	1.212.414.500,002	%55,0000
BNPP YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	518.342.498,520	%23,5141
BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	467.879.148,835	%21,2249
BNP PARIBAS SA	5.253.352,000	%0,2383
KOCAELİ TİCARET ODASI	500.500,643	%0,0227
GENEL TOPLAM	2.204.390.000,000	%100,00

2020 yılı içerisinde Banka'nın sermaye yapısında ya da ortaklık yapısında bir değişiklik olmamıştır.

Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Gerçek veya Tüzel Kişilere İlişkin Bilgiler (*)

Ortak Adı/Unvanı	2.204.390.000,00 TL'lik Sermaye İçindeki	
	Tutarı	Oranı
TEB HOLDİNG A.Ş.	1.212.414.500,002	%55,0000
BNPP YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	518.342.498,520	%23,5141
BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	467.879.148,835	%21,2249

(*) Tabloda doğrudan pay sahipleri dikkate alınmıştır.

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu Grubu 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 S.A. tarafından kontrol edilmektedir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

2020 yılında Esas Sözleşme'de değişiklik olmamıştır.

FAALİYET YILININ SONA ERMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ÖNEMLİ OLAYLAR

11 Haziran 2020 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 242 gün vadeli, TRFTEBK22116 ISIN kodlu, 400.912.472 TL nominal değerdeki bononun 8 Şubat 2021 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

12 Haziran 2020 vade başlangıç tarihli, 309.430.583 TL nominal değerdeki, 360 gün vadeli TRFTEBK62112 ISIN kodlu bononun 7. kupon ödemesi 8 Ocak 2021 tarihinde ve 8. kupon ödemesi 08 Şubat 2021 tarihinde gerçekleştirmiştir.

12 Haziran 2020 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 248 gün vadeli, TRFTEBK22124 ISIN kodlu, 319.771.469 TL nominal değerdeki bononun 15 Şubat 2021 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

17 Haziran 2020 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 250 gün vadeli, TRFTEBK22132 ISIN kodlu, 47.732.365 TL nominal değerdeki bononun 22 Şubat 2021 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

26 Haziran 2020 vade başlangıç tarihli, 266.182.279 TL nominal değerdeki, 300 gün vadeli TRFTEBK42114 ISIN kodlu bononun 7. kupon ödemesi 22 Ocak 2021 ve 8. kupon ödemesi 22 Şubat 2021 tarihinde gerçekleştirmiştir.

2 Temmuz 2020 vade başlangıç tarihli, 29.771.028 TL nominal değerdeki, 372 gün vadeli TRSTEBK72114 ISIN kodlu tahvilin 6. kupon ödemesi 4 Ocak 2021 tarihinde ve 7. kupon ödemesi 4 Şubat 2021 tarihinde gerçekleştirmiştir.

10 Temmuz 2020 vade başlangıç tarihli, 77.366.417 TL nominal değerdeki, 279 gün vadeli TRFTEBK42122 ISIN kodlu tahvilin 6. kupon ödemesi 12 Ocak 2021 tarihinde ve 7. kupon ödemesi 12 Şubat 2021 tarihinde gerçekleştirmiştir.

10 Temmuz 2020 vade başlangıç tarihli, 20.470.186 TL nominal değerdeki, 384 gün vadeli TRSTEBK72122 ISIN kodlu tahvilin 6. kupon ödemesi 18 Ocak 2021 ve 7. kupon ödemesi 19 Şubat 2021 tarihinde gerçekleştirmiştir.

17 Temmuz 2020 vade başlangıç tarihli, 142.234.581 TL nominal değerdeki, 279 gün vadeli TRFTEBK42130 ISIN kodlu bononun 6. kupon ödemesi 19 Ocak 2021 tarihinde ve 7. kupon ödemesi 19 Şubat 2021 tarihinde gerçekleştirmiştir.

17 Temmuz 2020 vade başlangıç tarihli, 14.562.000 TL nominal değerdeki, 377 gün vadeli TRSTEBK72130 ISIN kodlu tahvilin 6. kupon ödemesi 7 Ocak 2021 tarihinde ve 7. kupon ödemesi 5 Şubat 2021 tarihinde gerçekleştirmiştir.

14 Ağustos 2020 vade başlangıç tarihli, 4.860.096 TL nominal değerdeki, 210 gün vadeli TRFTEBK32156 ISIN kodlu bononun 5. kupon ödemesi 11 Ocak 2021 tarihinde ve 6. kupon ödemesi 10 Şubat 2021 tarihinde gerçekleştirmiştir.

15 Ocak 2021 tarihinde , Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile 367 gün vadeli yaklaşık 58.000.000 ABD Doları kredi anlaşması imzalanmıştır.

Bankamız tarafından, 1.000.000.000 TL (bir milyar Türk Lirası) tutara kadar yurt içinde nitelikli yatırımcılara satılmak üzere yapılandırılmış borçlanma araçları ihraç edilmesine ilişkin başvuru Sermaye Piyasası Kurulu'nun 21 Ocak 2021 tarih ve 4/67 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 4 Şubat 2021 tarihinde,Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu notunu "B+", Uzun Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Notu notunu "BB-", görünümünü "Negatif" ; Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para İhraççı Temerrüt notunu "B", Finansal Dayanıklılık notunu "b+", Destek notunu "4", Ulusal notunu "AA (tur)" görünümünü "Durağan" olarak teyit etmiştir.

28 Temmuz 2020 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 210 gün vadeli, TRFTEBK22157 ISIN kodlu, 105.695.955 TL nominal değerdeki bononun 23 Şubat 2021 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 16 Nisan 2020 tarihinde 25/522 sayılı toplantı ile onaylanan, yurtiçinde halka arz edilerek ve halka arz edilmeksizin 23,0 milyar Türk Lirası'na kadar ihraç edilecek borçlanma araçları limiti kapsamında; nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilen 91 gün vadeli, 486.940.253 Türk Lirası nominal değerdeki bonoların satışı tamamlanmıştır, kıymetlerin takası 26 Şubat 2021 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

DÜNDEN BUGÜNE TEB

TEB, 1927 yılında İzmit'te Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanıyla faaliyetlerine başlamıştır. 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınan Banka'nın unvanı aynı yıl Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve merkezi İstanbul'a taşınmıştır.

1980'li yıllarda dış ticaret finansmanı ve yatırım bankacılığına odaklanan TEB, 2000 yılının Şubat ayında sermayesini yatırımcılara açmıştır. TEB payları Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda işlem görmeye başlamış, payları temsil eden depo sertifikaları ise Londra Borsası'nda kota alınmıştır.

TEB; 2020 yılı itibarıyla 71 ülkede faaliyet gösteren ve Euro Bölgesi'nin lider bankalarından BNP Paribas ile 10 Şubat 2005 tarihinde ortaklık anlaşması imzalamıştır.

Bu ortaklık sayesinde uluslararası finans piyasalarının önde gelen kurumlarından BNP Paribas Grubu ile iş birliği oluşturan TEB, global vizyonunu daha da ileri düzeye taşımıştır.

2009 yılında, BNP Paribas Grubu'nun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'un çoğunluk paylarını satın alması sonucunda BNP Paribas Grubu, Fortis Bank A.Ş. (Fortis Bank)'nin büyük ortağı olmuştur.

Bu gelişmenin ardından, TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları olan BNP Paribas Grubu ve Çolakoğlu Grubu anlaşmaya varmış; TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında yasal birleşmesi 14 Şubat 2011'de tamamlanmıştır.

Birleşme sonrası TEB Holding, %55 pay ile TEB'in çoğunluk hisselerine sahip olmuştur. Çolakoğlu Grubu ve BNP Paribas, TEB Holding A.Ş.'de %50 oranında eşit hisseye sahiptir.

TEB payları Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda işlem görmekteyken, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) düzenlemeleri gereğince yeterli çoğunluk payına sahip olan hakim ortaklar adına BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ortaklıktan çıkarma hakkını kullanmak için 14 Kasım 2014 tarihinde başvuruda bulunmuştur. Sürecin 25 Haziran 2015'te tamamlanması ile TEB A.Ş. payları Borsa kotundan ve pay ihraççısı sıfatı ile TEB A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkarılmıştır. Ayrıca Londra Borsası'na kote olan TEB'in başvurusu üzerine depo sertifikaları da 31 Mart 2015 tarihinden itibaren işleme kapatılmış ve kottan çıkarılmıştır. Depo sertifikası programı da 6 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

TEB, BNP Paribas Grubu'nun dünya çapında yaygın teşkilatı, üstün bilgi birikimi ve deneyiminden sağladığı katma değer ile faaliyetlerini yürütmektedir.

Bu kapsamda Banka müşterilerine; Kurumsal, KOBİ, Hazine ve Sermaye Piyasaları, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerinin yanı sıra iştirakleri ve Grup şirketleri aracılığıyla da yatırım, faktoring ve portföy yönetimi alanlarında geniş bir yelpazeye dağılmış finansal hizmet ve ürünler sunmaktadır.

TEB, 2020 yıl sonu itibarıyla 6,8 milyon müşterisine;

- 8.850 çalışanı,
 - 455 şubesi,
 - 1.660 ATM ve
 - www.teb.com.tr internet şubesi ve
 - 0850 200 0 666 Çağrı Merkezi
- aracılığı ile hizmet sunmaktadır.

TEB, müşterilerinin BNP Paribas'ın global vizyon ve imkanlarından yararlanmasını sağlamaktadır. BNP Paribas ile kurulan sinerjik iş birliği, Banka'nın küresel pazardaki gelişmeleri sürekli ve yakından izleyebilmesine olanak sunmaktadır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Değerli paydaşlarımız,

Küresel ekonomi için 2020 yılı, tüm ülkeleri etkisi altına alan Covid-19 salgını nedeniyle zorlu bir yıl olmuştur. Bu dönemde, salgına karşı uygulanan karantina ve kısıtlamalar nedeniyle küresel ekonomik aktivite durma noktasına gelmiştir.

Yılbaşında ABD-Çin arasındaki ticaret müzakerelerinde ilk faz anlaşmasının yapılmasıyla finansal piyasalardaki belirsizlikler azalmış, dünya ekonomisi 2020'ye iyimser bir başlangıç yapmıştır.

Ancak, 2019 Aralık ayından itibaren Covid-19 virüs salgını, başta Çin olmak üzere Asya ülkelerini etkilemiş, daha sonra Avrupa ve ABD'ye yayılmıştır. Salgının ekonomik etkilerini hafifletmek amacıyla gelişmiş ülke Merkez Bankaları genişleyici para politikaları uygulamış ve ek teşvikler açıklamışlardır. Fed, Mart ayında üst üste iki kez acil faiz indirimi yaparak, politika faizini sıfıra yakın bir seviyeye çekmiştir. ABD, salgına karşı 2,2 trilyon dolarlık geniş kapsamlı bir mali teşvik paketi duyurmuştur.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) da aynı dönemde politika faizini sıfır düzeyinde tutmuş ve Pandemi Acil Varlık Alım Programı'nı uygulamaya koymuştur. Mart ayında 750 milyar Euro olarak açıklanan program, Haziran'da 1,35 trilyon Euro'ya, Aralık ayında da 1,85 trilyon Euro'ya yükseltilmiştir. ECB ayrıca, varlık alım programının Covid-19 salgınının sona erdiğine emin oluncaya kadar devam edeceğini bildirmiştir.

Finansal piyasalardaki oynaklığın ve belirsizliklerin artmasıyla risk iştahı azalmış, gelişmekte olan ülke paraları, gelişmiş ülke paraları karşısında değer kaybetmiştir. Aynı dönemde güvenli liman arayışı nedeniyle gelişen ülkelere fon akımları azalmış, gelişmiş ülke devlet tahvillerine olan talep artış göstermiştir. 2021'de belirsizliklerin azalması ve finansal piyasalardaki istikrarın yeniden sağlanması ile gelişen ülkelere fon akımlarının başlayacağı değerlendirilmektedir.

Uluslararası Para Fonu (IMF)'nin, Ocak 2021 Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda, küresel ekonominin 2020'de %3,5 daralması, 2021'de ise %5,5 büyümesi öngörülmektedir. Aynı raporda Türkiye için 2021'de %6 büyüme tahmin edilmektedir.

Türkiye, ihracat ve üretimdeki artışla birlikte 2020 yılı ilk çeyreğine %4,5 büyüme ile güçlü başlangıç yapmış, ancak Covid-19 salgınının Mart ayından itibaren ülkemizde de görülmesiyle, karantina ve kısıtlama önlemleri uygulanmıştır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Mart'ta acil toplanarak politika faizini indirmiş ve salgına karşı piyasaları desteklemek adına likidite tedbirleri açıklamıştır. Kredi teşvikleri sayesinde kredi faizleri düşüş göstermiş ve kredi artış ivmesi hızlanmıştır.

Aynı dönemde, reel sektörü desteklemek ve istihdamı korumak için hükümet tarafından 100 milyar TL'lik mali teşvik paketi açıklanmıştır. Haziran ayından itibaren karantina koşullarının gevşetilmesi ile üretim yeniden artışa geçmiş, Türkiye ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde %6,7'lik büyüme performansı yakalamıştır.

2020'de salgına bağlı nedenlerle ihracat ve turizm gelirlerimiz önemli ölçüde azalmış, cari denge açık vermeye devam etmiştir. Yılın ilk yarısında enflasyon gerilemeye devam etmiş, ancak salgına bağlı birim maliyet artışları ve döviz kurundaki gelişmelerin tüketici fiyatlarına yansımalarıyla enflasyon yeniden artış eğilimine girmiştir. Bunun sonucunda TCMB, enflasyonu kontrol altına almak ve fiyat istikrarını sağlamak adına yılsonuna doğru politika faizinde tekrar artışa gitmiştir.

Yılın geneline bakıldığında, üretimin hızlı toparlanarak salgın öncesi seviyelerini yakaladığı görülmektedir. 2020'de Türkiye ekonomisinin salgına rağmen sıfıra yakın bir büyüme yakalayabileceği tahmin edilmektedir. Önümüzdeki dönemde Covid-19'a karşı aşılama çalışmaları ve sonuçları takip edilecektir. 2021 yılında güçlü baz etkisi ve uygun para ve maliye politikaları ile hızlı büyüme yakalanabileceği öngörülmektedir.

Değerli paydaşlarımız,

Mesajımın bu ikinci bölümünde TEB'in 2020 yılı stratejik duruşuna ve elde ettiği kazanımlara dair görüşlerimi paylaşmak isterim.

93. faaliyet yılımızda

Kocaeli Halk Bankası unvanı altında, 6 Haziran 1927 tarihinde 83 esnaf ve yerel işletmecinin emekleriyle kurulmuş bulunan Bankamız 93. faaliyet yılını başarılı bir performans ile tamamlamıştır. Covid-19 salgınının arz ettiği zorlukları başarıyla yöneten Bankamız, başta çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımızın sağlığını korumaya odaklanmış, yanı sıra sağlıklı gelişim ve büyümesini sürdürülebilir bir performans ile taçlandırmıştır.

Avrupa'nın en büyük, dünyanın ise en büyük büyük bankacılık ve finansal hizmet yapıları arasında BNP Paribas Grubunun bir üyesi olan TEB, milli ancak bir o kadar global Hizmet iddiası ve yetkinliği olan bir bankadır.

İnovasyonu içselleştirme seviyesi ve müşterilerine sunduğu katma değeri yüksek ürün ve hizmetleriyle piyasada farklılaşan TEB, 2020 yılında aktif büyüklüğü bazında %30,46 büyüme kaydetmiş; toplam aktifleri 140 milyar TL'ye kredi hacmi ise 82,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kredilerimizin toplam aktiflere oranı %59 olurken, %4,22 olarak gerçekleşen takipteki krediler oranı, zorluklarla dolu bir konjonktürde güçlü kredi politikalarımızın ve özenli risk yaklaşımının somut bir sonucunu yansıtmaktadır.

Mali ve operasyonel performansımız düzleminde paylaşmak istediğim bir diğer nokta, iştiraklerimizin tamamının 2020'yi başarılı çıktılar üreterek tamamlamış olmasıdır. İştiraklerimiz zengin ürün ve hizmet yelpazeleri ile TEB çatısı altında müşterilerimize sunduğumuz ürün ve hizmet yelpazesini zenginleştirmeye, çapraz ve tamamlayıcı hizmet satışlarını geliştirmeye ve son tahlilde katma değer üretim gücümüze katkıda bulunmaya devam etmişlerdir.

TEB ürünleri ile olduğu kadar sorumlu yaklaşımı ile de fark yaratmaktadır.

TEB bir banka olmanın ötesinde, toplumda yaygın pozitif etki üretmeye odaklı, sorumluluk sahibi bir kurumsal vatandaşdır. KOBİ'ler ve kadın girişimciler başta olmak üzere bütün girişimcilik evrenini güçlü bir şekilde desteklemekte olan TEB, fintech, girişimcilik ve startuplar alanlarında yürütülen çalışmalarda da yer almaktadır. Diğer taraftan, toplumsal ölçekte finansal okuryazarlığın gelişmesi ve farkındalığın artması konusunda da yaygın ve örnek alınan çalışmalar gerçekleştirmektedir.

Kanaatimiz odur ki, yıllar geçtikçe, TEB daha geniş kitlelere ulaşarak ürün, hizmet, çözüm ve destekleri ile finansal ve sosyal misyonlarını eş anlı olarak yerine getirmeye devam edecektir.

Geleceğe güvenle ilerliyoruz.

TEB markası, paydaşları için güven ve istikrarla özdedir. TEB, piyasa koşulları her ne olursa olsun, finansal geleceğini inşa

sürecinde bireysel ve tüzel tüm müşterileri için korunaklı liman ve güçlü iş ortağı vasfını koruyacak ve tercih edilecektir.

TEB, küresel finans çevrelerinde güce ve saygınlığa sahiptir. Sektörünü tüm platformlarda başarıyla temsil eden TEB, küresel finans kaynakları ile işbirliğini sürekli geliştirmeye ve Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınma yolculuğunda ihtiyaç duyduğu kaynağı reel sektörün emrine sunmaya devam edecektir.

TEB sahip olduğu bu güçlü temeller üzerinde yükselmeye gelecekte de taşıdığı büyük sorumlulukla çalışmaya, üretmeye, paylaşmaya ve fark yaratmaya devam edecektir. Bu süreçte kurumsal önceliğimiz müşterilerimize sunduğumuz değer önerisini geliştirmek olacaktır. Eş anlı olarak itibarımızı ve çıktı olarak hissedar değerimizi sürekli geliştirmek ise nihai ve değişmez hedeflerimizdir.

Mesajıma son verirken, TEB'in 2020 yılı faaliyet sonuçlarını ve mali tablolarını siz değerli paydaşlarımızın görüşlerinize sunmak isterim.

2020 yılı performansında emeği geçen TEB Yönetim Ekibi ve tüm çalışanlarımıza özverili çalışmaları için teşekkür eder, siz Hissedarlarımıza değerli ve sürekli desteğiniz için Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına şükranlarımı sunarım.

Saygılarımla,



YAVUZ CANEVİ
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli Paydaşlarımız,

Takvimler Mart 2020'ye geldiğinde, önümüzdeki orta ve uzun vadeli dönemde etkileri görülmeye devam edecek olan bir olgu hayatımıza yerleşti: Covid-19 pandemisi. Çıkış şekli ve coğrafyası halen araştırılan ve tartışılan koronavirüs kısa süre içinde yerküreye yayılarak, milyarlarca insanın yaşam, üretim ve tüketim kalıplarını köklü ve hızlı bir değişime uğrattı.

Dünya Sağlık Örgütü 11 Mart tarihinde pandemi ilanını açıklarken, TC Sağlık Bakanlığı da ülkemizdeki ilk vakayı açıklayarak kısıtlamalara geçişi başlattı.

Ülkemiz, bu süreci hızlı ve doğru önlemlerle yönetmeyi başardı. Güçlü sağlık alt yapımız ve kapasitemizin yanı sıra hayatlarını tehdit eden virüsü yok sayarak büyük bir özveriyle çalışan sağlık sektörü mensuplarımızın, ailelerinden aylarca uzak kalarak, gece gündüz demeden verdikleri mesai bu başarının temellerini oluşturdu.

Bu vesileyle, yeri geldiğinde hayatımızı emanet ettiğimiz değerli sağlık çalışanlarına, hizmet ve bankacılık sektörü mensuplarına, TEB ailesinin değerli üyelerine şükran borcumuzu ifade etmek isteriz.

TEB olarak, sürecin en başından itibaren, çalışanlarımızın ve müşterilerimizin sağlığını korumaya öncelik vererek faaliyetlerimizin sürekliliğini sağlamaya yönelik gerekli çalışmaları yaptık. Ülke genelinde alınan finansal önlemlerin uygulanması ve finansman desteğinin vatandaşlarımıza aktarılması için üzerimize düşeni yerine getirirken, faaliyetlerimizle ülkemizin ekonomisine katkı sağlamayı, müşterilerimizin yanında olmayı ve sürdürülebilir büyümeyi hedefledik.

Son 20 yılda, dayanıklılığını pek çok kez test ve teyit etmiş olan Türkiye ekonomisi, pandeminin arz ettiği dayanıklılık sınavından da başarıyla çıkmıştır.

Pandemi sürecinde ekonominin çarklarının durmaması önceliklendirilirken, seri olarak hayata geçirilen bir dizi tedbir, teşvik ve uygulama ile ekonomik aktörlere ve hane halkına destek verildi. Memnuniyetle ifade etmek isterim ki; Türk bankacılık sektörü bu süreçte güçlü yapısını korumuş ve her yönüyle ekonomiye desteğini pekiştirmiştir.

Tüm dünya ve ülkemiz gibi 2020 yılına umutlarla başlayan ve yılın ilk iki ayında önemli başarılarla imza atan Bankamız, Mart ayından itibaren odağını, çalışanları ve müşterileri başta olmak üzere paydaşlarının sağlığına öncelik veren bir önleme-koruma stratejisine çevirdi.

Pandemi ile mücadelede, ekip olarak büyük cesaret ve olağanüstü bir çaba sarf ettiğimizi belirterek tespitlerimi paylaşmak isterim.

Kriz yönetimi alanındaki yetkinliklerimizi sınadığımız bu süreçte, Covid-19 Kriz Yönetimi ekibimiz gece gündüz demeden tedbirlerin eksiksiz uygulanması için çalışarak, çalışanlarımıza gerekli desteği kesintisiz verdi.

Çalışma formatlarımızı özenle ve çevik bir yaklaşımla planlarken, düzenleyici otoritelerin açıkladığı tedbirlerin eksiksiz ve derhal uygulanması için gereken koordinasyonu ve eylemleri başarıyla hayata geçirdik. TEB olarak rotasyonla ve bilimsel veriler ışığında kesintisiz hizmet sunmayı başardık. Bankamız, 2020 yılı faaliyetlerini katılımcı, çevik ve esnek bir stratejik yönetim çerçevesinde yönetti.

TEB olarak, son dönemde, tüketici kredilerinde büyüme, konut kredilerinde dengelenme ile vade riskini optimize ederken; KOBİ portföyümüzü de hem büyütmeyi sürdürerek hem de yeni müşteri edinerek daha sağlıklı bir yapıya kavuşturmuş bulunuyoruz. Kurumsal bankacılık iş kolunda, TL krediler tarafından hızla büyürken, dış ticaret alanında ilk akla gelen bankalar arasında yer almamız stratejimizin bir saatin dışlıları gibi tam işleyen unsurları oldu.

Katılımcı yönetim ve güçlü ekibimizin katkısı piyasaların arz ettiği potansiyeli performansımıza yansıtılmamıza da büyük rol oynadı. 31 Aralık 2020 mali sonuçlarımıza göre Bankamızın aktif toplamı yılın başından itibaren yüzde 30 artarak 140 milyar TL'ye ulaşırken, net kârı 1,177 milyon TL olarak gerçekleşti. Ekonomiye ve müşterilerimize sağladığımız desteğin en önemli göstergesi olan krediler ise toplam aktiflerimizin yüzde 59'unu oluşturdu.

Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren Bankamızın yılın son çeyreğinde toplam kredileri 82.9 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde toplam mevduatı ise yüzde 30 oranında artarak 93.8 milyar TL oldu. 2020 yılının son çeyreğinde de istikrarlı büyümemizi güçlü sermaye yapımızla birlikte sürdürdük ve karlılığımızı sürdürülebilir bir şekilde artırdık. Bankamızın özkaynakları 11.4 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin oldukça üstünde, yüzde 18.51 oranında gerçekleşti.

TEB olarak 2020 yılında ürün ve hizmet fiyatlama yaklaşımımızı aktif pasif yönetimini önceleyerek oluşturduk; aktif rasyosu ve zorunlu karşılıklar gibi sıra dışı düzenleme koşullarında hep destek tam destek yaklaşımıyla tüm iş kollarında müşterilerimize kesintisiz hizmet sunmaya devam ettik.

Maas ödemelerinde kaydettiğimiz başarının yanı sıra Marifetli Hesap ürünümüzle elde ettiğimiz segment liderliği ve piyasa yapıcılığı tabana yaygın bir müşteri portföyü oluşturmamıza büyük rol oynadı. Kredi portföyümüzün %20 büyüdüğü 2020'de, Bankamız, likiditesini güçlü bir seviyede yönetebilen bankalardan biri olarak yerini aldı.

Kurumsal firmalarda ve KOBİ segmentinde sergilediğimiz disiplinli duruş ve riski tabana yayma stratejimiz, 2020 yılını sağlıklı bir portföy yapısı ve büyüme ile tamamlamamızı sağladı.

Diğer taraftan, Bankamız, 2020'nin olağan dışı koşullarında, uzun soluklu iş birliği ve stratejik ortaklık yaklaşımının bir gereği olarak, rasyonel ve üretken bulduğu her talebi değerlendirerek, yapılandırma ve ek desteklerle müşterilerinin yanında güçlü ve kararlı bir şekilde durmaya devam etti.

Covid-19 pandemisi insanlığın birkaç yılda yaşayacağı değişimi birkaç aya sığdırdı. Bu süreçte hijyen, maske ve sosyal mesafe yaşamın mottosu olurken, izolasyon temel korunma şekli olarak yaşam döngümüzü şekillendirdi. Bu dönemde hepimiz dijitalleşmenin gücünü ve önemini yaşayarak deneyimledik.

Bu süreç, Bankamız için son dönemde dijital bankacılık alanında hayata geçirdiğimiz ve hizmet sunma platformumuzu büyük oranda değiştiren dijital bankacılık yetkinliklerimizi, gücümüzü ve hizmet sunma kapasitemizi sınama imkânı verdi. Dijital bankacılık kanallarından sunduğumuz hizmetlere yoğunlaştığımız 2020 yılında, müşterilerimiz %80'in üzerinde oranla şube dışı kanalları kullandı.

Dijital bankacılık uygulamamız CEPTETEB, Global Finance "Best Digital Bank 2020" ödül programı kapsamında Batı Avrupa'da faaliyet gösteren bankalar kategorisinde "En İyi Bireysel

Bankacılık Dijital Platformu” ödülünü kazanarak hepimizin gururu oldu.

2020 yılının başında hayata geçirdiğimiz, KOBİ’lerin ve işletmelerin günlük iş hayatını kolaylaştıran mobil uygulamamız CEPTETEB İŞTE ise, başta The Banker dergisinin düzenlediği “Innovation in Digital Banking Awards” kapsamında Mobil kategorisinde aldığı ödül olmak üzere, uluslararası pek çok platform tarafından ödüle layık görülerek kısa süre içerisinde başarısını tescilledi.

Dijital Bankacılık alanındaki ürün ve hizmetlerimizi, bireysel ve perakendeden KOBİ ve Özel Bankacılığa kadar en geniş tanımlı müşterilerimize değer önerisi yüksek çözümler sunma yaklaşımıyla ele alıyor, tasarlıyor ve hayata geçiriyoruz. Bu yaklaşımımız, hem Bankamızın bir finansal hizmet sağlayıcı olarak tavsiye edilme oranına hem de büyük önem attığımız müşteri memnuniyetine sürekli katkıda bulunmaktadır.

Yalınlaşmayı, hızı ve pratikliği sunan dijitalleşme, geleceğin rekabetini bir diğer ifadeyle yeni normal şekillendirecektir. Bu düşünce ile hareket ederek sunduğumuz ürün ve hizmetlerde dijitalleşmeyi bir kaldıraç olarak kullanmaya ve rekabette fark yaratarak müşteri memnuniyetini geliştirmeye devam edeceğiz. Bankamızın önem verdiği bir diğer eksen, girişimcilik ve start-up eko sistemidir.

2013 yılında açtığımız Girişim Evi, sektörümüzle sınırlı kalmayıp ülkemizin pek çok ekonomik aktörüne ilham verirken, bu alandaki çalışma ve inisiyatifler de hızla arttı. Girişimciliği ve start-up’ları yeni normalin itici güçleri arasında değerlendiriyor, girişimcilik alanında oluşturduğumuz iş birliklerini önemsiyor, aynı zamanda girişimciliği Türkiye’nin büyümesi açısından önemli bir çığır olarak görüyoruz.

Bununla birlikte, kadın istihdamının artırılmasını, kadınların ekonomiye daha fazla dahil olarak iş dünyasındaki varlığının güçlendirilmesini destekliyoruz.

İnsan kaynağımızı varlığımızın değişmez teminatı olarak görüyoruz.

Top Employers Institute tarafından 2020 yılında da Avrupa ve Türkiye’nin En İyi İşverenleri arasında değerlendirilen Bankamız, sekiz yıl üst üste Top Employer Turkey ve Top Employer Europe sertifikalarını alma başarısını gösterdi.

Objektif kriterlere dayalı performans yönetimimiz, şeffaf kariyer komitelerimiz, çalışanlarımıza sunduğumuz yerel ve uluslararası kariyer fırsatları, geleceğin liderlerini yetiştiren yetenek yönetimi programlarımız ve aralıksız yürüttüğümüz eğitim ve gelişim faaliyetleri insan kaynağımıza atfettiğimiz önemin ve değerinin belirleyicileridir.

TEB olarak, “İyi Banka” olma anlayışımız doğrultusunda, ürün ve hizmetlerimizle ülke ekonomisine ve sürdürülebilir büyümeye katkı sağlarken; çalışanlarımız, müşterilerimiz, hissedarlarımız ve toplumumuz olmak üzere tüm paydaşlarımıza değer katan, topluma pozitif etkide bulunan ve diğer kurumlara da örnek gösterilen çalışmalar yapıyoruz.

Hizmet döngümüzde müşterimiz için ürettiğimiz değer, Türkiye ekonomisine katkımız, istihdam cephesindeki doğrudan ve dolaylı varlığımız, üyesi olduğumuz topluma katkımız hep iyi banka olmanın çıktılarını işaret ediyor. Bu kapsamda, önem taşıyan diğer ögeler arasında etik olmak, yasalara eksiksiz uyum, sektörün dürüst bir katılımcısı olmak ve şeffaflık yer alıyor.

Özetle, iyi banka olmak, paydaşlarımızla aynı hedeflere yönelebilmek, üretmek ve paylaşmaktır. TEB, önümüzdeki dönemde de iyi bir banka olmanın gereğini ödünsüz ve kararlılıkla yerine getirmeye devam edecektir.

Türkiye’nin geleceğine olan inancımız güçlüdür.

Bu vesileyle TEB’in 2020 yılı performansını üreten çalışanlarımız başta olmak üzere, tüm paydaşlarımıza değerli destekleri için teşekkür ederim.

Saygılarımla,



Ümit Leblebici
Genel Müdür

2020 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ

2019 yılını %0,9 büyüme ile tamamlayan Türkiye ekonomisi 2020 yılına güçlü bir başlangıç yapmış, ancak Covid-19 virüs salgınının küresel çapta etkili olmasıyla ekonomik aktivite yavaşlamıştır.

Mart 2020 itibarıyla salgın ülkemizde de etkisini göstermeye başlamış, Nisan ve Mayıs aylarında karantina ve izolasyon tedbirleri uygulanmıştır. Salgının olumsuz etkileri sosyal hayatta beraber ekonomiyi de derinden etkilemiştir. 2020'nin ilk çeyreğinde yıllık %4,5 büyüme kaydeden Türkiye ekonomisi, ikinci çeyrekte karantina koşulları ve hizmet sektöründeki kapanmalar nedeniyle yıllık %9,9 küçülmüştür.

Yaz aylarında karantina tedbirlerinin gevşetilmesi ve bu dönemde uygulanan genişleyici para ve maliye politikalarının katkısıyla ekonomi hızlı toparlanmış, yılın üçüncü çeyreğinde %6,7 büyüyerek en hızlı büyüme kaydeden ekonomiler arasında yer almıştır.

2020 yılı finansal piyasalar açısından zorlu bir yıl olmuştur.

Covid-19 salgınına bağlı olarak küresel risk iştahı azalmış, gelişen ülkelere fon akımları gerilemiştir. Belirsizliğin yüksek olduğu bu dönemde gelişmiş ülke varlıklarına talep artmıştır. Uluslararası piyasalardaki oynaklık nedeniyle, 2019 sonunda 300 baz puan seviyesinin altına gerileyen ülke risk primimiz, pandemi döneminde 600 baz puanın üstüne çıkmıştır. Aynı dönemde, Türk lirası gelişmiş ülke para birimleri karşısında değer kaybetmiş, 2019 sonunda 5,90 seviyesinde olan dolar/tl kuru 2020 sonunda 7,42 seviyesine yükselmiştir.

Salgının ekonomi üzerindeki olumsuz etkilerini sınırlamak amacıyla, hem para politikasında hem de maliye politikasında geniş kapsamlı adımlar atılmıştır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) 2019 yılsonunda %12 seviyesinde olan politika faizini kademeli azaltarak Mayıs ayında %8,25'e indirmiş, reel sektöre ve bankacılık sektörüne uygun likidite koşullarının sağlanması için tedbir paketleri açıklamıştır. Kredi koşullarında yaratılan esneklikle, tüketici TL kredi faizi yıllık %8,45, ticari kredi faizi %8,15 seviyelerine kadar gerilemiştir.

Yılın ikinci yarısında döviz kuru gelişmeleri ve salgına bağlı birim maliyet artışları nedeniyle enflasyon öngörülenden hızlı artmış, 2020 yıl sonunda %14,6 seviyesine yükselmiştir.

TCMB enflasyondaki artış eğilimine karşı, enflasyon beklentilerini kontrol altına almak ve fiyat istikrarını yeniden sağlamak amacıyla, gösterge faiz oranında artışa giderek %8,25 seviyesindeki politika faizini önce 2020 yıl sonu itibarıyla %17'ye yükseltmiştir.

Yılın ilk yarısında ihracat ve turizm gelirleri salgına bağlı nedenlerle düşüş göstermiş, cari denge yüksek açık vermeye başlamıştır. İkinci yarıda da, artan kredi ivmesiyle iç talep güçlü seyrini korumuş, yıl sonu itibarıyla yıllık cari açık 36,7 milyar dolara yükselmiştir. Yıllık bazda 5,5 milyar dolar portföy çıkışı gerçekleşirken, döviz rezervleri de 31,9 milyar dolar azalış göstermiştir. Normalleşmenin başlamasıyla, önümüzdeki dönemde ihracatın ve turizm gelirlerinin toparlanması ve döviz rezervlerine katkı sağlanması beklenmektedir.

Salgına karşı alınan mali tedbirlerle 2020'de bütçe açığı artış göstermiştir.

Vergi ödemelerinin ertelenmesi, sosyal güvenlik harcamalarının artırılması ve istihdamı korumaya yönelik atılan adımlarla beraber 2020'de bütçe açığı 172,7 milyar TL olmuştur.

Salgına rağmen 2020'de Türkiye ekonomisinin sınırlı büyüme kaydedebileceği değerlendirilmektedir.

2021'de, aşılama çalışmalarıyla Covid-19 salgınının yarattığı olumsuz koşulların önüne geçilmesi hedeflenmektedir. Salgından en çok etkilenen hizmetler ve turizm sektörlerinin önümüzdeki yıl hızlı toparlanma gösterebileceği öngörülmektedir. Ancak Avrupa Birliği ülkelerinde toparlanmanın yavaş olması, ihracatımız üzerinde risk oluşturmaktadır. Önümüzdeki dönemde belirsizliklerin azalması ve finansal piyasalardaki istikrarın sağlanmasıyla, ülke risk primimizin gerilemesi ve yatırımların tekrar canlanması beklenmektedir.

Türk Bankacılık Sektörü Başlıca Göstergeleri

	Aralık 2020	Aralık 2019
Aktif Büyüklüğü	6,108 trilyon TL	4,492 trilyon TL
Kredi Hacmi	3,618 trilyon TL	2,740 trilyon TL
Menkul Değerler Cüzdanı	1,023 milyar TL	661 milyar TL
Mevduat Hacmi	3,625 trilyon TL	2,688 trilyon TL

TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2020 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ

GENEL DEĞERLENDİRME

TEB'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, temel büyüklükler açısından sektörden aldığı paylara ve bu paylardaki gelişime ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmiştir.

Banka'nın 2019 yılı ve 2020 yılı büyüklükleri esas alınarak yapılan değerlendirmesinde;

- 2020 yılında toplam aktifleri %30,46 büyümüştür.
- Özkaynakları 11,410 milyon TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam mevduatının bilanço içindeki payı %67 olmuştur.
- 2020 yılında toplam kredileri 82,9 milyar TL seviyesinde gerçekleştirirken, ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan krediler toplam aktiflerinin yüzde 59,2'sini oluşturmuştur.
- Krediler/mevduat rasyosu %88,44, sermaye yeterlilik rasyosu %18,51, özkaynak karlılığı %11,61 olarak gerçekleşmiştir.

TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU

(milyon TL)	31.12.2020		
	TEB	Sektör	TEB'in Payı (%)
Toplam Aktifler	140.048	6.107.832	2,29
Toplam Canlı Krediler	78.882	3.618.480	2,18
Toplam Mevduat	93.773	3.625.266	2,59
Şube Sayısı	455	11.189	4,07
Personel Sayısı	8.850	203.224	4,35

Kaynak (sektör rakamları için): BDDK Aylık Bülten Aralık 2020

ÖDÜLLER

TEB çalışmaları ile 2020 yılında da yurt içinde ve dışında takdir toplamış ve birçok ödül kazanmıştır.

ÖDÜL	KATEGORİ / DERECE	ÜRÜN / HİZMET
BİREYSEL BANKACILIK		
Global Finance "Best Digital Bank 2020"	Batı Avrupa'da faaliyet gösteren bankalar / En İyi Bireysel Bankacılık Dijital Platformu	CEPTETEB
PSM Awards 2020	Dijital Dönüşüm Kategorisi / Gümüş PSM	Mall IQ Lokasyon Bazlı Hedefleme Entegrasyonu
Altın Örümcek	En Erişilebilir Mobil Uygulama	CEPTETEB
Contact Center World	Best in Customer Service (En İyi Müşteri Hizmetleri) / Birincilik Ödülü	TEB Çağrı Merkezi
Contact Center World	Best Sales Campaign (En İyi Satış Kampanyası) / Birincilik Ödülü	TEB Çağrı Merkezi
Contact Center World	Best Contact Center Sales Professional (En İyi Satış Temsilcisi) / Birincilik Ödülü	TEB Çağrı Merkezi
IDC Dijital Dönüşüm Ödülleri'nde Müşteri Deneyim Ödülü	Dijital Öncü Kategorisi / İkincilik Ödülü	TEB Müşteri Deneyimi Platformu
ÖZEL BANKACILIK		
International Finance Awards 2020	En Yenilikçi Özel Bankacılık / Most Innovative Private Banking	Özel Bankacılık
World Finance 2020	Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık / Best Private Bank Turkey	Özel Bankacılık
Euromoney 2020	Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık Hizmetleri / Best Private Banking Services Overall in Turkey	Özel Bankacılık
Euromoney 2020	En İyi Gelecek Nesil Programları / Best Next Generation Programs in Turkey	Özel Bankacılık
Euromoney 2020	En İyi Sermaye Piyasaları ve Danışmanlık Hizmetleri / Best Capital Markets and Advisory in Turkey	Özel Bankacılık
Euromoney 2020	En İyi Sosyal Etki Yatırımları / Best Impact Investing in Turkey	Özel Bankacılık
Euromoney 2020	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetiminde En İyi Veri Yönetimi ve Veri Güvenliği / Best Data Management and Security in Turkey	Özel Bankacılık
Euromoney 2020	En İyi Yenilikçi Teknoloji Uygulaması / Best Innovative Technology Adoption in Turkey	Özel Bankacılık
KURUMSAL BANKACILIK		
Asian Banking & Finance Awards	Türkiye'de Yılın Nakit Yönetimi Bankası	Nakit Yönetimi
Stevie International Business Awards	En Kıymetli Kurumsal Covid-19 Reaksiyonu / Gümüş Ödül	Nakit Yönetimi
KOBİ BANKACILIĞI		
Global Business Excellence Awards	En İyi Uygulama Ödülü	CEPTETEB İŞTE
Global Finance Innovators 2020	En İyi İnovasyon Ödülü	CEPTETEB İŞTE
Best Business Awards	En İyi İnovasyon Ödülü	CEPTETEB İŞTE
The Asian Banker - Finansal Teknolojilerde İnovasyon Ödülleri	En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması Ödülü	CEPTETEB İŞTE
The Banker - Dijital Bankacılıkta İnovasyon Ödülleri	Mobil kategorisi / Kazanan	CEPTETEB İŞTE
IFC - Global SME Finance Yarışması	Yılın Yenilikçi Ürünü / Mansiyon ödülü	CEPTETEB İŞTE
BNPP Rising Up	En İyi Proje	CEPTETEB İŞTE
İNSAN KAYNAKLARI		
Top Employer Turkey 2021 / Top Employer Europe 2021	Avrupa ve Türkiye'nin En İyi İşvereni Sertifikası	İnsan Kaynakları Uygulamaları

KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

TEB Kurumsal Bankacılık Grubu, 2020 yılının zor piyasa koşullarında müşterilerinin farklı ihtiyaçlarını doğru kanallarla karşılayarak, müşteri memnuniyetini en üst düzeyde tutmayı ve büyümeyi başarmıştır.

TEB; yıllık cirosu 125 milyon TL ve üstü olan orta ve büyük ölçekli ulusal ve uluslararası firma, grup ve holdinglere, katma değeri yüksek Kurumsal Bankacılık ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

Banka, Kurumsal Bankacılık iş kolunda ortağı BNP Paribas'ın küresel ağı ile yaratılan sinerjiden de destek almaktadır.

Kurumsal Bankacılık faaliyetleri kapsamında sunulan ürün ve hizmetlere aşağıda yer verilmiştir:

Dış ticaret finansmanı
İşletme ve yatırım kredileri
Nakit ve risk yönetimi ürünleri
Standart ve türev hazine ürünleri
Kurumsal yatırım bankacılığı ürünleri
Emtia finansmanı
Proje finansmanı

TEB, 7'si İstanbul'da olmak üzere toplam 14 kurumsal şubesiyle sunduğu ayrıcalıklı ve nitelikli hizmetleri, uzun vadeli müşteri ilişkileri yaklaşımı doğrultusunda şekillendirmiştir. Banka söz konusu hizmetlerini; deneyimli ve konusunda uzman kadroya sahip dış ticaret merkezleri ve çok uluslu firmalar özel yapılanması aracılığıyla sunmaktadır.

TEB, finansal piyasaların sürekli değişen ve yoğun rekabet yaşanan ortamında, Kurumsal Bankacılık alanında sahip olduğu etkinliği giderek güçlendirmektedir. Banka, 2020 yılında da müşterilerinin farklı ihtiyaçlarını doğru kanallarla karşılayarak, müşteri memnuniyetini en üst düzeyde tutmayı başarmıştır.

Yeni teknolojik gelişmelerle hızla dönüşüm geçiren dünyada, müşteri beklenti ve gereksinimleri de aynı hızla değişmektedir. TEB Kurumsal Bankacılık Grubu, bu değişime uygun olarak, müşteri deneyimini ve hizmet kalitesini en yüksek seviyeye çıkarmaya odaklanmıştır.

TEB, 2020 yılında da müşterilerin günlük işlemlerinin en hızlı şekilde gerçekleştirilmesi ve çalışanların müşteri ihtiyaçlarına en uygun çözümleri doğru uzmanlıkla birleştirerek sunmaları için dönüşüm projeleri kapsamındaki çalışmalarını sürdürmüştür. TEB, Kurumsal Bankacılık iş kolunda "müşterilerin ilk aklına gelen banka" olma hedefi doğrultusunda, yeni ürün ve hizmet çözümleri üretme konusunda çalışmaya, gelecek dönemlerde de devam edecektir.

Çok Uluslu Firmalar Masası

TEB, Türkiye'de Çok Uluslu Şirketler Masası'nı kuran ilk bankadır.

Banka, 2006 yılından bu yana, çok uluslu firmalara ve yurt dışında faaliyet gösteren Türk firmalarına sunduğu hizmetlerde çeşitli avantaj ve kolaylıklar sağlamaktadır. TEB bu hizmetlerinde, yurt içindeki yaygın şube ağının yanı sıra "One Bank for Corporates" sloganı ile 71 ülkede, 198.000 çalışanı ile faaliyet gösteren, 23 milyonu aşkın müşteri ve 7.000'den fazla şubeye sahip BNP Paribas ile geliştirdiği iş birliğinden de faydalanmaktadır.

TEB, çok uluslu firmaların, global ortaklarının BNP Paribas'dan aldıkları hizmet kalitesi ve standardını, lokal regülasyonlar çerçevesinde, tüm faaliyetlerine en üst düzeyde yansıtmaktadır.

TEB Kurumsal Bankacılık bünyesinde yer alan Çok Uluslu Firmalar Masası; Genel Müdürlük birimlerinde ve kurumsal şubelerde bulunan özel ve uzmanlaşmış ekipleri ile hizmet vermektedir. TEB, 45 farklı ülkeden 1.300'e yakın çok uluslu firmanın yanı sıra Türkiye'de faaliyet gösteren tüm çok uluslu firmaların da referans bankası olmayı hedeflemektedir.

KÜRESEL TİCARET VE FİNANSAL KURUMLAR

Dış ticarete küresel hizmet yetkinliği

TEB, dış ticaret alanında farklılaşmış ve ihtisaslaşmış bir banka kimliğine sahiptir. BNP Paribas'ın küresel hizmet ağı, bu kimliği pekiştiren bir niteliktedir.

BNP Paribas, dış ticaret finansmanı konusunda dünyada ilk 3 arasında yer almakta, Avrupa'da ise bu alanın lideri konumunda bulunmaktadır.

BNP Paribas'ın 71 ülkede sürdürdüğü faaliyetleri ve 60'ın üzerinde ülkede, 100'den fazla noktada aktif olan "Dış Ticaret Merkezleri" (Trade Center), TEB'in bu alandaki rekabet gücünü artıran unsurlardır. Banka, sahip olduğu küresel hizmet yetkinliğinin sağladığı destekle, müşterilerine Dış Ticaret Mevzuat Danışma Hattı ve Akreditif Vesaik Hazırlama Hizmeti gibi özellikli operasyonel çözümler de sunmaktadır.

TEB, dünya çapında sayıları 1.000'i aşkın muhabir banka ile iş birliği içinde çalışmaktadır. Müşteri ihtiyaçları doğrultusunda muhabir ağını genişleten Banka, söz konusu güçlü muhabir ağının yanı sıra BNP Paribas'ın 71 ülkeye yaygın hizmet ağını da kullanmaktadır. Müşterilerine dış ticaret işlemlerinde ihtiyaca uygun vadelerde imkan sağlar.

Dış ticaret işlemlerinde uygun koşullar

TEB, farklı ülkelerdeki yatırımları nedeniyle bu ülkelerin yerel para biriminde transfer ihtiyacı duyan müşterilerine, muhabir bankaları aracılığı ile para transferi hizmeti sağlamaktadır.

135 farklı para biriminde 180'den fazla ülkeye para transfer edebilme yetkinliğine sahip olan TEB'in, güçlü muhabir ağı sayesinde toplu para transferi yapan müşterilerine de rekabetçi fiyatlar sunma imkanı bulunmaktadır.

TEB Dış Ticaret Merkezleri

İstanbul, Bursa ve İzmir'de konumlandırılan TEB Dış Ticaret Merkezleri (Trade Center), dış ticaret finansmanı ve dış ticaret danışmanlığı konusunda Türk bankacılık sektöründe bir ilk olma özelliğini taşımaktadır.

Merkezlerde, TEB'in ve BNP Paribas'ın dış ticaret finansmanı alanındaki uzmanlığı ve geniş muhabir ağından faydalanılarak müşteri ihtiyaçlarına en uygun dış ticaret finansman modelleri geliştirilmektedir.

İhracatın finansmanında güçlü konum

TEB, dış ticaret finansmanı konusunda Türkiye'nin öncü ve yetkin bankaları arasında yer almaktadır. Banka'nın ihracatın finansmanında edindiği güçlü konum, bankacılık sektörü verileriyle de teyit edilmektedir. TEB'in bireysel krediler hariç toplam canlı kredilerinin yaklaşık %17'si ihracatın finansmanı için kullanılmıştır.

TEB ihracat kredileri hacmine göre yapılan kıyaslamada %4,8'lik pazar payı ile sektörde 7. sıradadır.

2020 yılı 3. çeyrek verilerine göre TEB, yurt dışından Türkiye'ye gelen ve Türkiye'den yurt dışıyla gerçekleştirilen garantilerin işlem adedi bazında %6,6'sına, belgeli ihracat işlemlerinin ise işlem hacmi bazında %5,5'ine aracılık etmiştir.

TEB Dış Ticaret Merkezleri bünyesinde, “yapılandırılmış ticaret ve emtia finansmanı” konularında uzman ekipler, firmaların nakit akışlarına özel çözümler üretmekte, klasik finansman yöntemlerinin yanı sıra sektörde fark yaratan ürünlerle firmalara hizmet sunmaktadır.

TEB, Türkiye’de emtia finansmanı kredisini yapılandıran ilk banka olarak sektörde bir ilke daha imza atmıştır. Banka bu alanda, Türkiye’nin ilk özel lisanslı deposunda muhafaza edilen ürünlere karşılık düzenlenmiş ürün senetlerini teminat kabul ederek kredi kullandırmıştır. Temmuz 2017 itibarıyla ELÜS (Elektronik Ürün Senedi) karşılığı kredi kullanımı için gerekli altyapı tamamlanarak, TEB müşterilerinin finansman talepleri karşılanmaya başlanmıştır.

TEB’in ihracatçılara faal olarak kullandığı bir diğer çözüm, TCMB’nin ihracatçı Türk firmalarına tahsis ettiği reeskont kredisidir.

Dış ticaret eğitimleri ile paylaşılan deneyim

TEB, dış ticaret faaliyetleri yürüten ve yurt dışı yatırımları bulunan müşterilerine özel danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Banka bunun yanı sıra; sektörel ve bölgesel İhracatçı Birlikleri, Ticaret ve Sanayi Odaları, Organize Sanayi Bölge Müdürlükleri ve benzeri kuruluşlarla iş birliği yaparak, Türkiye’nin çeşitli bölgelerindeki firmaların ihtiyaçlarına yönelik özel dış ticaret uygulamaları, eğitimleri ve dış ticaret seminerleri (trade learning) düzenlemektedir.

KURUMSAL BÜYÜK FİRMALAR

Geniş ve nitelikli bir ürün gamı ile sunulan hizmet

TEB’de büyük firmalar ilişkisi yönetimi, Kurumsal Bankacılık hizmet ağı içerisinde yer alan ve Genel Müdürlük’te yerleşik Küresel İlişki Yöneticileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Bu yapılanma, BNP Paribas’ın Uluslararası Perakende Bankacılık organizasyonunda yer alan ve farklı ülkelerde uygulanan modelin Türkiye’deki uzantısıdır.

Büyük firmalar ilişkisi yönetimi, Türkiye’de kurulmuş ve büyümüş, ciro, coğrafya ve finansal işlem çeşitliliği bakımından ayrıışan kurumsal büyük firmaları kapsamaktadır.

Küresel İlişki Yöneticileri, söz konusu firmaların işletme sermayesi kredisi, nakit akışı, dış ticaret gibi geleneksel bankacılık ihtiyaçlarının ötesinde borç ve öz kaynak sermaye piyasaları, finansal piyasalar, proje finansmanları ve satın alma/birleşme danışmanlıkları gibi stratejik ihtiyaçlarını karşılayacak ve tüm bu hizmetleri sunacak/koordine edecek donanım ve tecrübe ile görevlerini sürdürmektedir.

NAKİT YÖNETİMİ

Paydaşlarını takdirini kazanan yenilikçi ürünler

TEB, BNP Paribas’la birlikte, dünya çapındaki iştirakleri için tek bir global çözüm isteyen küresel müşterilerine, ödeme ve tahsilat süreçlerinde verimlilik ve kontrol sağlayabilecekleri özel nakit yönetimi çözümleri sunmaktadır.

Banka, 2020 yılında da çok uluslu firmalara Türkiye’deki faaliyetleriyle ilgili ulusal ve uluslararası ödeme ve tahsilat süreçlerinde verimlilik ve kontrol sağlayabilecekleri birçok özel ürünle hizmet vermeye devam etmiştir.

TEB Nakit Yönetimi, nakit yönetimi denince akla gelen ilk banka olmak için çalışmaya, uluslararası müşterilerine BNP Paribas’ın küresel nakit yönetim sistemine tam entegre ürün ve hizmetlerini sunmaya önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

Pratik ve avantajlı nakit yönetimi çözümleri

TEB, BNP Paribas’la birlikte, dünya çapındaki iştirakleri için tek bir küresel çözüm isteyen küresel müşterilerine yönelik nakit yönetimi uygulamaları geliştirmektedir.

2020 yılında da çok uluslu firmalara Türkiye’deki faaliyetleriyle ilgili ulusal ve uluslararası ödeme ve tahsilat süreçlerinde verimlilik ve kontrol sağlayabilecekleri birçok özel ürün ve çözüm sunulmuştur. TEB, uluslararası müşterilerine BNP Paribas’ın küresel nakit yönetim sistemine tam entegre ürün ve hizmetlerini sunmaya önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

GÜÇLÜ SİNERJİ İLE FARKLI KANALLARDAN MÜŞTERİLERE DESTEK FAALİYETLERİ

TEB Kurumsal Bankacılık, müşterilerine sunduğu ürün ve hizmet süreçlerinde müşteri odaklı bir yaklaşımı benimsemiştir. Banka bu çerçevede, çapraz işler yaratma kültürü doğrultusunda “tüm paydaşlara değer yarat” stratejisine odaklanmaktadır.

2020 yılında, Covid-19 pandemisinin tüm olumsuz etkilerine karşın, TEB Grubu’nun finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet yelpazesi ile kurumsal firmaların tüm ekosistemine bütünsel bir hizmet anlayışıyla uçtan uca çözümler sunulmaya devam edilmiştir.

TEB Kurumsal Bankacılık, yatırım bankacılığı ürünlerine ihtiyaç duyan müşteriler de dahil olmak üzere, 2020 yılında da BNP Paribas Grubu’nun güçlü yurt dışı ilişkisi ve ürün ağına katkısıyla değer üretmeyi sürdürmüştür. Bu kapsamda Banka, ticari ve yatırım faaliyetlerine destek verilmesi, dış ticaretin finansmanında yerel ve uluslararası alternatifler sunulması, finansal danışmanlık verilmesi, şirket birleşme ve satın alma işlemlerine yönelik danışmanlık hizmeti sunulması, proje finansman imkanları sağlanması, yurt içi ve yurt dışı borçlanma aracı ihraçları veya halka arzlara aracılık edilmesi konularında hizmet sunmuştur.

Ayrıca TEB, kurumsal firmaların ilişkide olduğu tüm alanlarda değer yaratılması amacıyla tarım bankacılığı, tüketici finansmanı, konut finansmanı projeleri, kartlı ödeme sistemleri ve POS hizmetleri, bayilere yönelik çözümler, kurumsal finansman, maaş anlaşmaları ana başlıklarında, Banka bünyesindeki iş kolları ile çapraz satış ve iş geliştirme faaliyetleri yürütmektedir.

Yerel ve uluslararası ürün ve hizmet çeşitliliği

TEB’in yerel ve uluslararası ürün ve hizmet çeşitliliği, müşterilerine Grup Şirketleri aracılığıyla sunduğu hizmetlerde de ön plana çıkmaktadır. Söz konusu şirketler:

- Kurumsal Bankacılık müşterilerinin filo yönetimi faaliyetlerinde çözüm ortağı olarak uluslararası tecrübesini filo yönetimi sektörüne sunan ve tüm dünyada bir milyonun üzerinde araca filo kiralama hizmeti sunan TEB Arval,
- Kurumsal Bankacılık müşterilerinin ekipman ve gayrimenkul yatırımlarına finansal çözümler sağlayan BNP Paribas Leasing Solutions,
- Yurt içi ve ihracat faktoring sektöründe yirmi yılın üzerindeki tecrübesiyle hizmet sunmakta olan ve dünyanın en büyük faktoring zinciri Factors Chain International tarafından 7 kez dünyanın “En İyi İhracat Faktoring Şirketi” seçilen TEB Faktoring,
- Müşterilerin halka arz, borçlanma araçları, yurt içi ve yurt dışı piyasalardaki işlemlerine aracılık faaliyetlerini yerine getiren ve yatırım danışmanlığı hizmeti veren TEB Yatırım,
- Kurucusu ve yöneticisi olduğu pek çok fon ile Kurumsal Bankacılık müşterilerine alternatif fon yönetimi hizmeti sunan TEB Portföy,
- Kendine özgü iş modeliyle müşterilerin grup emeklilik ve sigorta ihtiyaçlarına avantajlı, hızlı ve kaliteli hizmetler sunan BNP Paribas Cardif Emeklilik’tir.

İŞ GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Paydaş ilişkilerinin katkısı ile...

TEB, iş geliştirme faaliyetleri kapsamında Kurumsal Bankacılık müşteri tabanını genişletme yönünde önemli adımlar atmaktadır. Banka bu doğrultuda, önde gelen sivil toplum kuruluşları, sanayi ve ticaret borsaları ile iş birlikleri geliştirmiştir.

TEB, müşteri odaklılık ve müşteri memnuniyetini temel alarak, Kurumsal Bankacılık müşterilerinin endüstri 4.0 ve dijital dönüşüm süreçlerine destek sağlamak üzere TEB Girişim Bankacılığı girişimci firmalar portföyü ile ortak iş geliştirme faaliyetleri yürütmüştür. BNP Paribas Grubu ve sektöründe uzman iş ortaklıkları ile geliştirilen iş birlikleri kapsamında, hizmet kalitesinin ve verimliliğin artırılmasına yönelik birçok başarılı proje hayata geçirilmiştir.

Banka, küresel anlamda zorlu geçen 2020 yılında, kurumsal firmaların bu süreçten olabildiğince az etkilenmesi için ihtiyaca uygun ve müşterilere değer katan iş çözümleri sunmuştur. Hazine ve Maliye Bakanlığı iş birliğinde, firmaların yatırım projelerinin, Ar-Ge ve çevre yatırımlarının finansman maliyetlerinin düşürülmesine yönelik, başta Faiz Destekli Krediler olmak üzere farklı destek ve teşvik paketlerinin kurumsal müşterilere sunulmasına yıl boyunca devam edilmiştir.

KAMU BANKACILIĞI

Kamu kurumları ve yerel yönetimlerle değer üretme odaklı iş birliği

Kamu Bankacılığı Departmanı; Kurumsal Bankacılık bünyesinde, kamu sektörü ile daha kapsamlı çalışılmasına ve iş birliği olanaklarının artırılmasına yönelik olarak 2017 yılında oluşturulmuştur.

Bu oluşumla, kamu kurumlarının dış ticaret, yapılandırılmış ticaret finansmanı, nakit yönetimi ve alternatif finansman alanlarındaki ihtiyaçlarının, BNP Paribas Grubu'nun sektör uzmanlığı ve desteği ile daha uzun vadeli ve daha uygun kaynaklarla karşılanması hedeflenmektedir.

Kamu Bankacılığı Departmanı, Kamu İktisadi Teşekkülleri ve Yerel Yönetimlere uygun fon kaynakları sağlanması ve diğer bankacılık ürünlerinin sunulmasına yönelik çalışmalarına devam etmektedir.

TEB Kamu Bankacılığı, 2020 yılında da yeni kamu kurumlarıyla ilişki geliştirmeyi sürdürmüş, kurumların orta ve uzun vadeli stratejileri doğrultusunda sermaye piyasaları başta olmak üzere bono ihracı gibi alternatif finansman çeşitlerinin ulaşılabilir kılınmasını sağlamıştır.

Bu kapsamda Sürdürülebilir Finansman olanaklarına öncelik verilerek çevreye duyarlı finansman işlemleri desteklenmiştir.

PAZARLAMA VE İŞ YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Çok yönlü değer üreten projeler

Pazarlama ve iş yönetimi faaliyetleri, oluşturulan Kurumsal Bankacılık satış ve pazarlama stratejilerine paralel yürütülmektedir.

Bu kapsamdaki faaliyetler, belirlenen aksiyon planlarının takip edilmesini, strateji ve hedefleri destekleyici dönüşüm projeleri ile iyileştirme ihtiyacı tespit edilen alanlarda detaylı analizler yapılarak belirlenen süreç iyileştirme projelerinin yönetimini ve raporlanmasını içermektedir.

Aynı zamanda, Banka çalışanlarının gelişimine katkı sağlayacak, strateji ve hedeflerin gerçekleşmesine yardımcı olacak bilgi ve yetkinliklerin edinilmesine yönelik olarak İnsan Kaynakları Bölümü ile koordineli olarak eğitimler planlanmakta ve yürütülmektedir.

Strateji ve proje yönetimi konularında yapılan koordinasyon çalışmalarının yanı sıra Kurumsal Bankacılık'ın bütçe yönetimi ve finansal performansların izlenmesi ve raporlanması sağlanmakta, bu kapsamda şubeler ve ilgili ekiplerin satış, pazarlama ve analiz faaliyetleri için veri tedariki konusunda destek verilmektedir.

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkında ulusal ve uluslararası mevzuat başta olmak üzere TEB ve BNP Paribas Grubu prosedürlerine eksiksiz uyumun sağlanması yönünde Kurumsal Bankacılık bünyesinde çalışmalar yürütülmekte, bu kapsamda şubeler ve ilgili ekiplerle koordineli bir şekilde uygulama, inceleme ve eğitim faaliyetleri yönetilmektedir.

TEB Kurumsal Bankacılık ayrıca, çevresel ve sosyal sorumluluklarını da dikkate alarak "pozitif etki" hedefi doğrultusunda sürdürülebilirlik çalışmaları yürütmektedir. Bu kapsamda, yenilikçi ve sürdürülebilirlik odaklı ürün ve hizmetler sunulmasına yönelik projeler, artan bir hızla devam etmektedir.

KOBİ BANKACILIĞI GRUBU

TEB, KOBİ Bankacılığı faaliyetlerini “danışman bankacılık” yaklaşımı kapsamında sürdürmektedir. Banka’nın iş kolundaki değişmez hedefi “en iyi müşteri deneyimi”ni yaşatmaktır.

TEB KOBİ Bankacılığı Grubu, KOBİ müşterilerini finansal ürünlerin yanında, finansal olmayan ürün ve hizmetlerle de desteklemektedir. “En iyi müşteri deneyimi” yaşatmak hedefi ile hizmet vermek, KOBİ Bankacılığı müşteri hizmetleri ve servis modelinin ana temasını oluşturmaktadır.

Yenilikçi bir banka olarak TEB, KOBİ Bankacılığı faaliyetleri kapsamında KOBİ’lere sunduğu ürün ve hizmetleri sürekli geliştirmekte; şirketlerin ihtiyaç duydukları büyüme ve rekabet gibi alanlarda ürettiği farklı çözümlerle somut desteğini ortaya koymaktadır.

Pandemi sürecinde KOBİ’lere destek

Pandemi süreciyle birlikte hızlanan otomasyon ve dijital dönüşüm, bankacılık sektörünün iş yapış modelleri ile müşteri talep ve beklentilerini şekillendirmiş, müşteri etkileşiminde dijital kanallar daha fazla ön plana çıkmıştır. Bu kapsamda TEB KOBİ Bankacılığı da bankacılık süreçlerinde otomasyon ve dijital dönüşümü artırarak müşteri beklentilerini karşılamaya ve KOBİ’lere en iyi KOBİ Bankacılığı deneyimini sunmaya öncelikleri arasında yer vermiştir.

TEB KOBİ Bankacılığı; ürün ve hizmet gereksinimi birbirinden değişik olan, çeşitli ölçekteki müşterilerine özelleştirilmiş hizmet sunmak amacıyla, farklı alanlar üzerinde yapılanmıştır.

Banka bu kapsamda, KOBİ ve Tarım Bankacılığı’nın yanı sıra Girişim, Altın ve Belediye Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Finansal olmayan konularda da müşterilere bilgi, eğitim ve iş birliği desteği sağlanmaktadır.

2020’de ilk çeyreğin ardından tüm dünyada olduğu gibi, Türkiye’de de bankacılık sektörü pandemi nedeniyle yeniden şekillenmiştir. TEB, pandemi döneminde KOBİ kredilerinde büyümeye ve ülke ekonomisinin lokomotifini olan KOBİ’lerin yanında yer almaya devam etmiştir.

Salgın döneminin etkilerini ve değişen müşteri beklentilerini dikkate alan Banka, şubelerinde KOBİ müşterilerine daha hızlı ve çözüm odaklı hizmet sunmak için ürün ve süreçlerini yeniden düzenlemiştir.

TEB, küresel çapta yaşanmaya devam eden salgın döneminde KOBİ müşterilerinin kredi ödemelerinde kolaylık sağlayan destek paketlerini hayata geçirmiştir. Bu kapsamda Banka, nakit akışı bozulan ve kredi ödemelerinde zorlanan müşterilerin kredi öteleme taleplerini sorumluluk bilinciyle değerlendirmiş, nakit akışlarına uygun yeni ödeme planları oluşturmuş, ilave kredi taleplerini karşılamıştır.

Bu dönemde KGF ve KOSGEB destekli tüm projelere katılarak KOBİ’lere sağladığı desteği sürdüren TEB, bölgelerinde yapılanmış uzman Dış Ticaret ekibiyle ihracat yapan ve yapmayı hedefleyen müşterilerine tahsilat ve ödeme yöntemleri konusunda yol göstermiştir.

CEPTEB İŞTE İLK YILINI ÖDÜLLERLE TAÇLANDIRDI.

CEPTEB İŞTE, TEB’in KOBİ, kurumsal ve işletme müşterilerine birçok finansal işlemi kolay ve hızlı bir şekilde yapabilme olanağı sunan kapsamlı bir dijital ticari bankacılık platformudur.

CEPTEB İŞTE, 2020 yılında birçok uluslararası kurum tarafından ödülle layık görülmüştür.

CEPTEB İŞTE’nin müşterilerine sunduğu özellikler arasında şubeyi ziyaret etmeye gerek kalmadan işlemlerin gerçekleşmesi,

mali durumun gerçek zamanlı ve kolayca takip edilmesi, hızlı ve kullanışlı bir ara yüz ile zaman kazanılması, finansal ürünlerin mevcut durumlarının takip edilebilmesi ve POS cihazlarının gerçek zamanlı olarak yönetilerek izlenmesi sayılabilir.

CEPTEB İŞTE, müşteri kullanımına sunulduğu ilk günden bugüne, müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda yeni özellikler kazanmaya devam etmektedir. Müşterilere yeni dijital deneyimler yaşatmak için kredi başvurusu, POS talebi, ticari kredi kartı ve çek karnesi talepleri, uygulama üzerinden alınmaya başlamıştır.

GİRİŞİM BANKACILIĞI

Girişimcilere TİM işbirliğinde güçlü destek

TEB’in ülke genelindeki girişimcilere ulaşmak, teknolojik girişimcilere destek olmak ve onların yenilikçi iş fikirlerini ekonomiye kazandırmak amacıyla ilkini 2013’te İstanbul-Ataşehir’de açtığı Girişim Evi, Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ile yapılan iş birliği kapsamında Anadolu’ya da hizmet götürmektedir.

Türkiye’nin en kapsamlı girişimcilik ağı olan TİM-TEB Girişim Evi, Ocak 2020 itibarıyla, girişim ekosisteminin yoğunlaştığı Maslak bölgesinde yer alan yeni yerleşke Kolektif House’a taşınmıştır. Şubat 2020 tarihinde ODTÜ Teknokent bünyesinde kurulan ve Ankara girişim ekosisteminin bir araya getirmeye amaçlayan ODTÜ CoZone’a yeni bir Girişim Evi’i açılarak, Ankara’daki teknoloji firmalarının ve girişimcilerin desteklenmesi amaçlanmıştır.

TİM-TEB Girişim Evi, 2020 yılsonu itibarıyla İstanbul, Ankara, İzmir, Gaziantep, Denizli, Bursa, Mersin olmak üzere 7 ile yaygınlaştırılmıştır.

Türkiye girişim ekosistemini büyüme hedefi

TEB, TİM-TEB Girişim Evleri’nin teknoloji şirketlerinin sürdürülebilirliğini ve hızla büyümesini sağlamaya yönelik hızlandırma ve büyüme odaklı özgün programları ile Türkiye girişim ekosistemini büyütme hedeflemektedir. Bu kapsamda, 7 ilde yürütülen çeşitli programlarla, 2020 yılı içinde 1.000 den fazla girişimciye destek sağlanmıştır.

TEB, TÜBİTAK BİGG Programı ile genç girişimcilerin yanındadır.

TEB, altı yıldır TÜBİTAK’ın Genç Girişim (BiGG) Programı kapsamında; yenilikçi teknolojik iş fikri sahiplerine danışmanlık, teknik mentorluk, ofis desteği gibi iş fikirlerinin hayata geçirilmesinden projenin tanıtımına, müşteri bulunmasından yatırımcılara sunulmasına kadar her aşamada destek vermektedir.

Banka, TÜBİTAK BİGG programı kapsamında 2020 yılı içinde 18 teknolojik iş fikrine sahip girişimcinin 200.000 TL hibe almasına ve şirketleşmesine aracılık etmiştir. TÜBİTAK BİGG Programı ile bugüne kadar toplam 89 teknolojik iş fikrinin hibe desteği kazanmasına sağlanan katkı tutarı 14,8 milyon TL’ye ulaşmıştır.

2020 yılının 3. çeyreğinde TÜBİTAK akreditasyonunu yenileyen TEB, iki yıl daha uygulayıcı kuruluş olma hakkını kazanmıştır. Banka, girişimcilerin iş fikirlerini nasıl işe dönüştürebileceklerinden projelerini nasıl pazarlayacaklarına kadar her konuda yanlarında olmaya devam edecektir.

Start Up 2 Corporate Programı, kurumsal şirketlerle devam etmektedir.

Girişimcilerin ihtiyaç duydukları pazara ulaşım ve network destekleri, TİM-TEB Girişim Evi tarafından en geniş şekilde sağlanmaktadır. TEB, TİM’e bağlı İhracatçı Birliklerine erişerek, TİM tarafından organize edilen Ticaret Heyetlerine, ilgili ülkeyi hedefleyen girişimcilerin katılımlarını sağlamayı 2020 yılında da sürdürmüştür. Ek olarak TİM’e üye firmalar ile TEB’in müşteri

kitlesinde yer alan KOBİ ve kurumsal ölçekli firmalar, girişimcilerle bir araya getirilmiştir.

Startup 2 Corporate Programı ile kurumların teknolojik trendleri yakından takip etmesine ve yeni teknolojik ürün/hizmetlere ulaşımına olanak sağlayan TEB, girişimcilerin de hedef müşterilerine erişebilmelerini amaçlamaktadır. 2020 yılı içinde 100'e yakın teknoloji şirketi bu kapsamda çok sayıda farklı kurumun yöneticileri ile buluşturulmuştur.

TARIM BANKACILIĞI

TEB, tarım sektörünün gelişmesi ve üreticilerin finansal ihtiyaçlarının karşılanması konusundaki çalışmalarını sürdürmektedir.

TEB Tarım Bankacılığı; 2007 yılından bugüne tarımsal üretimin koşullarını ve dinamiklerini esas alan Tarım Bankacılığı ürünlerini üreticinin hizmetine sunmaktadır. TEB Tarım Bankacılığı, çiftçi ve üretici örgütlerine (birlikler, kooperatifler ve odalar), her ölçekte tarım işletmesine, tarımsal girdi finansmanı ve yatırım projeleri için kaynak sağlamaktadır.

Emeği berekete dönüştüren TEB Harman Kart ile yeni sektör iş birlikleri

TEB Harman Kart ile tarımsal girdi ihtiyacını karşılayan üreticiler için sektörün öncü kurumları ile gerçekleştirdiği iş birliklerine özellikle pandemi döneminde ağırlık veren TEB, üye işyeri ağını genişletmiş; akaryakıt, gübre, tohum, yem ve zirai ilaç gibi alanlarda mevcut iş birliklerine yenilerini eklemiştir.

Üreticiler, TEB Harman Kart ile anlaşmalı üye işyerlerinden 6 aya kadar "sıfır" faizli alışveriş yapabilmeye, tarımsal üretimlerine yönelik girdi ihtiyaçlarını karşılayabilmeye, tarımsal elektrik ve sulama faturalarının ödemelerini gerçekleştirip, geri ödemesini hasat döneminde yapabilmeye imkanına sahiptir.

Pandemi sürecinde dijitalleşmeye ağırlık verilmiştir.

TEB, pandemi sürecinde de üretmeye devam eden çiftçilerin artan işletme sermayesi ihtiyacına destek olmak adına şubeye gelmeden de işlemlerini tamamlayabilmeleri için süreçlerini yeniden dizayn etmiştir.

Bu kapsamda Harman Kart sahibi olmayan üreticiler tek sms ile Harman Kart başvurusu yapabilmektedirler. Tarım Kredisi ihtiyacı olan tüm üreticiler, yine şubelere gelmelerine gerek kalmadan tek bir sms ile başvuruda bulunabilmekte, acil nakit ihtiyaçlarını saniyeler içinde karşılayabilmektedirler.

Sözleşmeli Üretim Kredisi ile tüm tarım sektörüne sunulan avantajlar

TEB'in tarım sektörü iş birlikleri, Sözleşmeli Üretim Kredisi anlaşmaları ile daha da büyümektedir. TEB Tarım Bankacılığı, hem ürünü toplayan ana firmaya hem de sözleşmeli üretim yapan binlerce üreticiye, ürünün ekiminden tüketiciye ulaştığı sürece kadar finansal çözümler sunmaktadır.

Pandemi döneminde etkinliklere ara verilmiştir.

TEB, her yıl düzenli olarak katılım sağladığı fuar ve festival etkinliklerine, pandemi döneminde ara vermek zorunda kalmıştır. Banka, önümüzdeki dönemde, üreticilerle yeni ürün ve hizmetlerini sunacağı bereketli günlerde tekrar buluşmayı sabırsızlıkla beklemektedir.

ALTIN BANKACILIĞI

TEB altın ve mücevherat sektöründeki uzmanlığı, ulaşılabilirliği, deneyimi, yenilikçi ve sektörde fark yaratan ürünleri ile müşterilerine değer katmaya devam etmektedir. Kuyumculuk sektörünün finansal ihtiyaçlarını, 20 yıldan uzun süredir karşılamakta olan TEB, BDDK Aralık ayı verilerine göre altın kredilerinde yaklaşık %12 pazar payına sahiptir.

Banka, yatırım alanında ise Vadesiz Altın Depo Hesabı, B Tipi Altın Fonu ürünleriyle müşterilerine hizmet vermektedir.

BELEDİYE BANKACILIĞI

TEB'in iş birliği yaptığı belediye ve belediye iştiraki sayısı 650'ye ulaşmıştır.

TEB Kamu Bankacılığı, 2020 yılında da yerel yönetimlerin ihtiyaçları doğrultusunda geliştirdiği özel ürün ve hizmetleriyle bu alanda en önemli oyuncularından biri olmaya devam etmiştir. Kamu Bankacılığı özel iş modeli ile yerel yönetimlerin daha kolay finansman bulabilmeleri sağlayan Banka, alt ve üst yapı yatırımlarının daha hızlı hayata geçirilmesine katkıda bulunmuştur.

Nakit yönetimi çözümleri kapsamında ilk online/gerçek zamanlı tahsilat hizmetini sunan TEB, vatandaşların belediyelere olan yükümlülüklerini daha kolay ve daha hızlı yerine getirmelerine olanak tanımıştır.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

Pandemi koşullarının yaşandığı 2020 yılında, TEB Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu, müşterilerinin sağlığını ön planda tutarak yenilikçi ürün ve hizmetlerini müşterilerine kesintisiz şekilde ulaştırmıştır.

TEB, 2020’de dijital kanallar üzerinden sunduğu değer önerisini de güçlendirmiştir.

Gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda dijital bankacılık uygulamaları hızla geliştirilmiştir. Bu durum, dijital kanallardan sunulan hizmetlerde önemli büyümelerin sağlanmasına imkân sunmuştur.

2020 yılının özel koşullarında, TEB müşterilerini kredi kartı ve bireysel kredi borç erteleme ve yapılandırma olanakları ile de desteklemiştir.

TEB Bireysel Bankacılık, 2020 yılında, memnuniyete odaklı hizmet anlayışı ile çalışmalarını yürütmüş, yeni müşteri kazanımını artırmıştır. Yıl boyunca yeni hizmet ve ürünler tasarlanmış, pazarlama faaliyetleri analitik bir yaklaşımla yürütülerek hızla gelişen müşteri ihtiyaçları cevaplanmıştır. TEB, değişen teknoloji ve müşteri ihtiyaçlarına cevap veren, müşteri deneyimini sürekli geliştirmeye odaklıdır.

2020 yılı öncelikleri

TEB bireysel bankacılık alanındaki önceliklerini;

- Her alanda müşteri deneyimini iyileştirmek,
- Dijital dönüşüm çözümleri sunmak,
- İhtiyaç kredisi, Marifetli Hesap ve yeni müşteri ile büyümek,
- Aktif olan müşteri sayısını her segmentte artırmak olarak belirlemiştir.

Müşterilerine kesintisiz bir bankacılık deneyimi yaşatmak için dijital kanallarıyla sunduğu hizmet ve servisleri optimize ederek, verimliliği ve müşteri memnuniyetini daha ileriye taşıyaya odaklanmıştır.

En çok tavsiye edilen banka olmak için

TEB, hizmet döngüsü kapsamında, müşterilerine sektörde fark yaratan, pozitif deneyimler yaşatmayı hedefler.

TEB, bu hedefine ulaşma yolculuğunda “en çok tavsiye edilen banka olmak” amacıyla ile çalışmalarını yürütmekte ve müşteri deneyimini sürekli ölçümlenmektedir.

Memnuniyet anketlerinde TEB’in verdiği hizmetlerden duydukları memnuniyeti dile getiren emekli maaşı müşterileri, Banka’yı yakınlarına en çok tavsiye eden müşteri grubu olmuştur.

2020 yılında NPS (Net Promoter Score) metodolojisi kullanılarak müşterilerin TEB’de yaşadıkları deneyimin kalitesi ve Banka’yı tavsiye dereceleri ölçümlenmiştir. Anket sonuçları, “müşterinin sesi” iş birimleri ile düzenli olarak analiz edilmekte, müşteri deneyiminde gelişmeye açık noktalarda gerekli iyileştirmeler yapılmaktadır.

TEB, 2020 yılı içerisinde yaptığı teknolojik geliştirmeler sonucunda NPS ölçüm yöntemine dijital kanal alternatiflerini de eklemiştir. Bu geliştirme, müşterilerden kolay ve hızlı geri bildirimler alınmasını sağlamıştır.

Müşteriler ile en çok tercih ettikleri kanallardan temas kurma ve ulaşılabilir olma yetkinliğiyle TEB, dijital kanalları memnuniyet sistemi ile bütünleştirmiştir.

Pandeminin müşteri davranışlarında değişikliğe yol açması nedeniyle dijital dönüşüm bu süreçte büyük önem kazanmıştır.

Dijital dönüşüme uzun yıllardır yatırım yapmakta olan TEB, dijital ve şube kanallarındaki geliştirmeler ve iyileştirme çalışmalarına devam etmektedir. Çalışmalardan satırbaşları aşağıda sunulmuştur.

- Dijital müşteri edinimi
- ATM’lerde para çekme limitlerinin artırılması
- Turbo görüntülü cihazların sayının artırılması ve cihazlarda yapılan iyileştirmeler
- Çağrı merkezinde önceliklendirme çalışmaları
- Müşterilerin dijital kanallara yönlendirilmesi konusunda iletişimler
- Emekli maaş taşıma işlemlerinin dijital kanallar üzerinden yapılabilme olanağı

Müşteri deneyimini daha ileriye taşımayı amaçlayan TEB, müşteri ihtiyaçlarını daha iyi anlamak ve beklentileri kişiselleştirilmiş tekliflerle doğru anlarda buluşturma sürecinde CRM, büyük veri, analitik ve gerçek zamanlı etkileşim teknolojilerine yatırımlarına da devam etmektedir.

Bireysel ve Yıldız Bankacılık

Çözüm ve müşteri odaklı bir yaklaşım

TEB’in bireysel bankacılık yaklaşımı, çözüm ve müşteri odaklıdır. Banka, müşterilerine daha çok kanal üzerinden ulaşabilmeyi, müşterileri için fiziksel kanalların yanı sıra dijital kanallar üzerinden de tüm bankacılık işlemlerine zahmetsiz, hızlı ve güvenilir erişim sağlamayı hedeflemektedir.

TEB, kredi ve mevduat ürünlerinde 2020 boyunca sürekli ve çok kanaldan etkin bir iletişim çalışması yürütmüş, yeni müşteri kazanımına olumlu katkı sağlamıştır.

Mükemmel müşteri deneyimi için dijitalleşme

TEB, pandemi sürecinde, bireysel kredilerde çok boyutlu ve yoğun bir çalışma yürütmüş, nakit akışı bozulan müşterilerin ihtiyaç kredisi bakiyelerini erteleyerek yanlarında yer almıştır. Banka, müşteri taleplerinin dijital kanallardan da karşılanması ile hem müşterilerin ertelemelerini kolayca yapabilmelerini sağlamış hem de mümkün olan tüm müşteri taleplerini hızla yanıtlamıştır.

Salgın sürecindeki önceliğini müşteri sağlığını korumak olarak belirleyen TEB, alternatif dağıtım kanallarını hızla geliştirmiş, kredi taleplerini şube harici kanallardan karşılamaya özen göstermiştir. 2020 yılında dijital kanallar ve çağrı merkezinde yapılan geliştirmeler ve müşteri özelinde farklılaşan kampanyalar sonucunda TEB’in dijital kanallardan kredi üretim oranı %44’e yükselmiştir.

İhtiyaç kredisinde en çok tercih edilen bankalardan biri

Kredi ürün ve süreçlerinde yapılan iyileştirmelerin yanı sıra yürütülen analitik çalışmalarla, doğru hedef kitleye yönelik etkin bir portföy yönetimi gerçekleştirilmiştir. Analitik CRM modelleri, kampanya verimliliğinin önemli derece artmasını sağlamıştır.

Birikim alışkanlıklarını değiştiren Marifetli Hesap

Türkiye’nin birikim alışkanlıklarını değiştiren Marifetli Hesap, günlük vadeli olarak çalışan, tasarruf sahiplerine istedikleri zaman para yatırma/çekme esnekliği sunan alternatif bir birikim hesabıdır.

2020 yılının değişken faiz ortamında, tasarruf sahiplerini artan oranda Marifetli Hesap’a yönelmiş hesap bakiyesi %21

büyümüştür. Marifetli Hesap, sunduğu cazip kampanyalarla yıl boyunca tasarruf sahiplerine avantajlı faiz oranları önermiştir.

Gençlerin birikimlerini desteklemek amacı ile Marifetli Hesap'ın alt ürünü Global Genç Hesap'ta birikim alt limiti tutarı 100 TL/Avro/Dolar/ Sterlin olarak belirlenmiştir. Böylece gençlerin, biriktirdikleri küçük bakiyeler ile gelir elde etmeleri ve genç yaştan itibaren tasarruf bilinci kazanmaları desteklenmiştir.

Maaş müşterileri ile sağlanan büyüme

TEB maaş ödemelerinde "tercih edilen banka olma" hedefi ile çok sayıda büyük kurumsal ve kamu sektörü firmaların maaş ödemesine aracılık etmektedir. Bireysel Bankacılık iş kolunda büyümeye destek veren maaş müşterileri, 2020 yılında kazanılan yeni müşterilerin %21'ini oluşturmuştur.

2020 yılında maaş anlaşmalı müşterilere sunulan özel paket programlar; avantajlı kredi teklifleri, mevduat oranları ve farklı firmalarla işbirlikleri kapsamında indirimli kampanyalar ile zenginleştirilmiştir. Maaş anlaşması sona eren müşterilerin, özel geliştirilen kişiselleştirilmiş tutundurma programları ile TEB ayrıcalıklarından faydalanmayı sürdürmeleri sağlanmış, müşteri sadakatine katkıda bulunulmuştur.

Emekli maaşı müşterisi adedinde %71 artış

TEB'in emekli maaşı müşteri sayısı 2020 yılında %71 oranında büyümüştür. Banka, maaşını TEB'e taşıyan müşterilere promosyonlu kampanyalar sunmuş, yeni müşteri kazanımı ve müşteri memnuniyeti sağlamıştır.

Mevcut ve yeni edinilen emekli maaş müşterilerine avantajlı kredi faiz oranları ve özel müşteri programları uygulanmış, kredi kartından market ve sağlık harcamalarına kadar avantajlar sunulmuştur.

Yeni müşteri kazanımını desteklemek amaçlı iş birlikleri

TEB, yeni müşteride büyüme hedefi doğrultusunda, 2020 yılında apartman ve site yönetimleri ile yeni iş birlikleri oluşturmuş, özel okul ödemeleri ve veli hesaplarını TEB'e taşımaya yönelik faaliyetler yürütmüştür.

TEB Yıldız Bankacılık

TEB, orta-üst gelir grubundaki müşterilerine sunduğu Yıldız Bankacılık tekliflerini, 2020'nin ikinci çeyreğinde yenilemiştir. Yenilenen finansal ve finansal olmayan ayrıcalıkları bütünsel bir bankacılık anlayışı ile sunan TEB, müşteri bağlılığını ve dijital penetrasyonu güçlendirmiştir. 2020 yılında TEB Yıldız Bankacılık müşteri sayısı %24, Yıldız müşterilerin dijital aktifliği ise %40 büyümüştür.

TEB, Mayıs 2020'de CEPTETEB Yıldız'ı hayata geçirmiştir.

Pandemi sürecinde finansal ürünlere erişimi kolaylaştırmaya çalışmaları kapsamında, Mobil Onay kullanacak müşterilerden bir defaya mahsus alınan ıslak imzalı talimat dijital imza ile alınmaya başlanmıştır. TEB Yıldız Bankacılık'ın bir diğer yeniliği, Haziran 2020'de CEPTETEB Yıldız kapsamında piyasaya sunduğu Yıldız Ayrıcalıkları olmuştur.

TEB Engelsiz Bankacılık

TEB, 2014'ten bu yana şubelerinin ve diğer hizmet kanallarının "Engelsiz Bankacılık" konseptinde hizmet verebilmesine yönelik çalışmalar sürdürmektedir. Banka, gerçekleştirdiği çalışmalarla bankacılık hizmetlerine erişimin önündeki engelleri kaldırmakta, engelli müşterilerinin bankacılık işlemlerini kolaylıkla yapabilmelerini sağlamaktadır.

TEB, görme engelli müşterilerine 170 şubeden, 1.652 ATM'den, 46.000 Pos'tan, ortopedik engelli müşterilerine ise 299 şubeden ve 678 ATM'den hizmet sunmaktadır. Banka diğer kanalları

üzerinden de engelli müşterilerine öncelikli hizmetler sunmaktadır.

Bankasürans alanında geniş ürün yelpazesi

TEB, banka sigortacılığı alanında BNP Paribas Cardif A.Ş. ve Zurich Sigorta ile sinerjik bir iş birliği içinde çalışmaktadır. Hayat, hayat dışı sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerini müşterilerine sunan TEB; hayat, ferdi kaza, tarım, altın, mühendislik, işsizlik, sağlık, sorumluluk ve emeklilik planlarından oluşan geniş bir ürün gamına sahiptir.

2020 yılında TEB Bankasürans, müşterilerinin sigorta ve bireysel emeklilik ürün ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla hem Banka şubelerinden hem de alternatif dağıtım kanallarından hizmet vermeye sürdürmüştür.

TEB Bankasürans, iş süreçlerini geliştirmeye ve iyileştirmeye de odaklanmıştır. Banka, internet ve mobil bankacılık üzerinden satın alınan poliçelerin görüntülenmesine, yazdırılmasına ve geçmişe dönük poliçe sorgulamasına olanak sunan bir bilgilendirme yapısı oluşturmuştur.

TEB, pandemi koşullarında müşterilerin sağlık konusundaki endişelerini gidermeyi hedefleyen, "Tamamlayıcı Sağlık Sigorta" ürününün satışını da başlatmıştır.

TEB Aile Akademisi tasarruf alışkanlığını toplum genelinde yaygınlaştırıyor

TEB'in sorumlu bankacılık anlayışının bir ürünü olan TEB Aile Akademisi 2012'den bu yana tasarruf alışkanlığının toplum genelinde yaygınlaşması ve finansal okuryazar bir neslin yetiştirilmesine yönelik sistematik çalışmalar yürütmektedir.

Gençler, kadınlar, ilk kez gelir kazananlar gibi öncelikli gruplara odaklanan TEB Aile Akademisi Finansal Okuryazarlık Eğitimleri herkese açık ve ücretsizdir. Akademik eğitimlerine katılanlara; tasarruf, bütçe yönetimi, kredi ve kartların doğru kullanımı, yatırımların değerlendirilmesi ana başlıkları altında, temel finansal okuryazarlık bilgileri sunulmaktadır.

TEB, bugüne kadar gerçekleştirdiği iş birlikleriyle toplumun farklı kesimlerinden toplam 20 milyon kişinin hayatına dokunmuştur.

TEB'in 2018 yılından bu yana devam eden Dijital Finansal Okuryazarlık Programı kapsamındaki yüz yüze eğitimlere 6.500'den fazla öğrenci katılmış, online eğitimlerle 250 binden fazla gence ulaşılmıştır.

TEB, ülke genelindeki finansal okuryazarlık seviyesini tespit etmek ve düzenli olarak ölçümlmek için 2013'ten bu yana Finansal Okuryazarlık ve Erişim Endeksi hazırlamaktadır.

Özel Bankacılık

TEB, 1989 yılından beri özel bankacılık ve varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır. TEB Özel Bankacılık, Türkiye ve KKTC'de yerleşik 11 Özel Bankacılık Merkezi ve 4 şube içi hizmet noktasında faaliyet göstermektedir.

BNP Paribas'ın global bilgi birikimi ve deneyimlerini yenilikçilik anlayışıyla birleştiren TEB Özel Bankacılık, müşterilerine geniş bir ürün portföyü ile hizmet vermektedir.

CEPTETEB uygulaması, Özel Bankacılık müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda farklılaştırılmış içerik ve görsel düzenlemesiyle hizmet vermektedir.

Sektörde ilk olan Mobil Onay uygulaması ile özel bankacılık müşterileri işlem talimatlarını ıslak imzaya gerek kalmadan CEPTETEB'den onaylayabilmektedir.

2020 yılında yapılan geliştirmelerle birlikte Özel Bankacılık müşterilerinin Banka'daki portföylerini geçmiş tarihli ve güncel olarak analiz edebilecekleri Finansal Analiz Raporu CEPTETEB İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık Uygulaması'nda hayata geçirilmiştir. Ayrıca TEB Özel müşterilerinin günlük yayınlanan Yatırım Strateji Raporu ve Hisse Senedi raporlarına mobil uygulama üzerinden erişimleri de sağlanmıştır.

TEB Özel Bankacılık, 2020 yılında pandemi koşullarında müşterilerine kesintisiz hizmet sunmuştur. Müşteriler TEB Özel Müşteri Temsilcilerine telefonla ulaşarak kayıtlı hattan işlemlerini gerçekleştirmişlerdir. TEB Yatırım tarafından sunulan Yatırım Danışmanlığı hizmetleri kapsamında düzenli telekonferanslar ile piyasalar ve gelişmeler hakkında bilgilendirilmişlerdir.

TEB Özel Bankacılık, TEB Yatırım A.Ş. kapsamında oluşturulan Yatırım Danışmanlığı modeli ihtisas şubelerindeki uzmanları ile müşterilere yatırım danışmanlığı hizmeti sunmaktadır. TEB Yatırım uzmanları, yatırımcı profillerine uygun, farklı risk oranlarına göre oluşturulmuş portföy yönetim modeli seçenekleri sunmaktadır.

TEB Özel Bankacılık, 2020 yılında uluslararası piyasalardaki gelişmeler ışığında TEB Yatırım ve TEB Portföy ile sinerjisini artırarak, yeni fonlar, alternatif ürün ve hizmetlerle ürün yelpazesini geliştirmiştir.

Dijital Bankacılık

TEB, 2020 yılında pandemi koşullarında, hızla gelişen yeni teknolojileri sektöre sunmaya ve yenilikçi yaklaşımıyla müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya devam etmiştir.

2020 yılında TEB müşterilerinin %83,6'sı şube dışı kanalları kullanmıştır.

Dijital kanallar üzerinden başvuru kredilerin toplam satışta payı %61 olurken dijital kanallardan açılan mevduat hesap adedinin payı %63'e yükselmiştir.

TEB, müşterilerine İGA, TAV ve SAW havalimanlarında "Hızlı Geçiş", yurt dışında ücretsiz para çekme ve yurt dışı çıkış harcı ödemesi yapma hizmetini CEPTETEB mobil bankacılık uygulaması kanalıyla sunmaktadır.

TEB, 2020 yılında da müşterilere değer katacak teknolojilere yatırımlarına devam etmiştir. TEB, Dijital Bankacılık Platformu CEPTETEB üzerinden bireysel ve kurumsal müşterilerin kullanımına sunulan TEB FX platformuna yönelik yatırımlara devam edilmiş, TEB FX'in hizmet verme saatleri uzatılarak 5 gün 24 saat olarak düzenlenmiştir.

TEB, 2020 yılında müşterilerin daha çok işlemi daha az temasa ya da uzaktan yapabilmesi için gerekli dijitalleşme çalışmalarını yürütmüştür. Bu kapsamda müşterilere ATM ekranına dokunmadan, karekod ile para yatırma işlemi yapabilme, tüm ekstrelerine ve sözleşmelerine mobil uygulama üzerinden ulaşabilme olanağı sağlanmıştır.

2020 yılında hayata geçirilen Kolay Adres tanımıyla, müşterilerin para transferlerinde IBAN yerine cep telefon numaralarını ve kimlik bilgileri kullanabilmelerine imkân tanıyacak ön çalışma tamamlanmıştır.

ATM

Sektörün en genç ATM ağlarından birine sahip olan TEB, banka müşterisi olsun ya da olmasın kullanıcılarına 7/24 hizmet vermektedir.

TEB'in 2020 yılı ATM pazar payı %3,14 olmuştur. Müşterilerine kullanıcı dostu yeni ön yüzleri ile hizmet sunan TEB ATM'lerinin %99'u para yatırılabilme ve dönüştürme (yatan bütün nakit paranın bütün nakit çekim işlemlerinde kullanılması) özelliğine sahiptir.

TEB ATM'lerinin %86'sından yabancı para (efektif döviz) çekilebilmektedir. TEB, 1.660 ATM'yiyle yıllık yaklaşık 65 milyon müşteri işlemine aracılık etmektedir.

Global ATM anlaşması TEB kartlarına, BNP Paribas'ın çeşitli ülkelerdeki ATM'lerinin yanı sıra anlaşmalı diğer banka ATM'lerinden de nakit çekim işlemlerini ücretsiz yapma olanağı tanımaktadır. Bu hizmet, 6 kıtada, yaklaşık 50.000 ATM'de geçerlidir.

Banka, ATM paylaşımı konusundaki iş birlikleriyle, müşterilerinin nakit ihtiyaçlarını ve diğer bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirebilecekleri yeni kanallar oluşturmaktadır.

Sektörde öncü iki banka ile yapılan "3 Banka Tek ATM" iş birliği ile TEB ATM ağı 7.712 adede ulaşmıştır.

Açık Bankacılık kapsamında yürütülen faaliyetler

TEB, dijital bankacılık sonrası finansal sistemin yeni istasyonu olarak kabul edilen Açık Bankacılık kapsamındaki faaliyetlerine, API programı ve Fintech İş Birliği programları ile 2020 yılında da devam etmiştir.

API Programı çerçevesinde Banka'nın API kümesi genişletilerek Telepati Chatbot uygulaması aracılığıyla kullanımına geçilmiştir. Ayrıca yıl sonu itibarıyla yayınlanan Açık Bankacılık tebliği kapsamında, müşteri iznine bağlı olarak üçüncü partilerle bilgi paylaşımı imkânı sunan altyapı tamamlanmıştır.

TEB'i geleceğe hazırlama stratejisi kapsamındaki birçok yenilikçi proje, Fintech iş birliği kapsamında Banka içi birimlere tanıtılmış, uzlaşılabilir ve değer önermelerini sunan iş birliklerinin entegrasyon aşamasına geçilmiştir.

Ödeme Sistemleri

TEB, bireysel ve tüzel müşterilerin ödemelerini kolaylaştırmak, yeni ödeme alternatifleri geliştirmek üzere çalışmalarına 2020 yılında devam etmiştir. Banka, müşterilerinin alışverişlerini daha kolay, hızlı ve güvenli yapmalarını sağlamaya dönük çalışmalar gerçekleştirmiştir.

Kart ödemelerin güvenliliği daha da artırılırken, ek ürün özellikleri zenginleştirilmiştir. TEB, işyerlerinin cirolarını artırmalarını destekleyecek ödeme alternatifleri sunulmuştur.

TEB, her segmente özel POS çözümleri ve paketleri de geliştirmektedir. Tek banka ve hesaptan, tüm yaygın kartların kabulünü sağlayan TEB, işyerlerinin hayatını kolaylaştırmakta ve işlerine değer katmaktadır. Banka, işyerlerine tek anlaşma kapsamında, 5 ayrı kart markasını kabul etme imkânı sunmaktadır.

Sektöre özel ihtiyaçları karşılama çalışmaları kapsamında kuyumcular için Milyem POS; çiftçiler için Harman Kart ve Harman POS; doktorlar için Doktor POS ve Profesyoneller Paketi gibi müşteri beklenti ve ihtiyaçlarına yönelik çözüm ve paket sunumları gerçekleştirilmiş; hizmet alanları genişletilmiştir.

Banka son kullanıcıya yönelik cihaz çeşitliliği ve fırsatlar içeren kampanyalar ile sektöre öncülük etmektedir. 2020 yılında, kendi bilgi teknolojisi kaynakları ile Android POS alanında kendine ait POS uygulamasını geliştiren ilk birkaç bankadan birisi TEB olmuştur. Ödemeler dünyasındaki öncü bazı uygulamalarda ise

kare kod (QR Ödeme) ve Soft POS (cep telefonlarının POS olarak kullanılabilmesi) geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

2020 yılında TEB'in ortak POS anlaşmalı banka sayısı 7'ye, ÖKC (Ödeme Kaydedici Cihaz)'de çalışılan model sayısı ise 18'e ulaşmıştır.

TEB, üye işyerlerine, POS'ta ödeme hizmetinin yanı sıra ciro ve işlem analizleri ve kuruma özel raporlamalar aracılığıyla da destek sunmakta, işyeri özelindeki ihtiyaçları karşılayarak katma değer yaratmaktadır.

TEB, dijitalleşme çalışmaları kapsamında POS müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya yönelik olarak;

- CEPTETEB İŞTE'teki POS fonksiyonlarını daha da geliştirmiştir. Banka, zengin fonksiyon seti ve kolay kullanımı ile üye işyerlerinin günlük bankacılık işlemlerini zahmetsizce yapmasını sağlarken, POS ile ilgili her konuda işlemlerin kolayca takip edilebileceği araçlar sunmuştur.
- Ödeme kuruluşları özel POS altyapısı, dijital kanallardan POS başvurusu alma, dinamik kur dönüşümü (DCC), 2. gün sonu, alt bayilik sistemi gibi fonksiyonel ürünler ile ürün/hizmet ağını genişletmiştir.

2020 yıl sonu itibarıyla;

- TEB, 112.400 noktada doğrudan POS anlaşması ile hizmet sunmaktadır. Banka, 40.000 Bonus özellikli POS ile üye işyerlerine taksit ve puanlı alışveriş imkânı vermektedir.
- TEB, sektörün yeni oyuncuları olan ödeme kuruluşlarını desteklemektedir. Çok sayıda ödeme kuruluşu ile sanal POS çalışmasını sürdüren Banka, alt işyerlerinin tanınması ve yönetimi konusunda kapsamlı ve güvenilir bir altyapıya sahiptir. Bu çalışma modeli kapsamında ilave olarak yaklaşık 70 bin adet alt işyerine hizmet verilmektedir.
- ÖKC (Ödeme Kaydedici Cihaz) pazarında yaklaşık 55.000 POS anlaşması bulunan TEB'in ÖKC-Yazarkasa POS pazar payı %3,58'tir.
- 66.000 adet temassız POS/ÖKC cihazıyla özellikle zincir mağazalara sunulan çözümler ve iletişim kampanyaları ile temassız ödemeler yoğun bir şekilde desteklenmektedir.
- Büyük kurumsal müşteriler ve dünya çapında zincir mağazalar ile POS anlaşmaları yapılmıştır.

İşletme Bankacılığı

TEB İşletme Bankacılığı, sektörlerinde önemli rol oynayan esnaf odaları ile iş birliği içinde çalışmaktadır.

Ayrıca Banka, meslek odalarına ve oda/birlik üyesi işletmelere ücretsiz para transferinden kredi faiz oranında indirimlere kadar çeşitli kolaylıklar sağlamıştır.

TEB işletmelerin bankacılık ürün ve hizmetlerini yalın ve kolay bir şekilde kullanmalarını öngören, "işyerin her an her yerde yanında" yaklaşımı doğrultusunda geliştirilen, yeni dijital bankacılık uygulaması CEPTETEB İŞTE'yi kullanıma açmıştır.

CEPTETEB İŞTE ile üye işyerlerine; anlık cirolarını ve son 7 gün eğilimlerini görebilecekleri, taksitli kredi kullanabilecekleri, taksit ödeme gibi işlemleri yapabilecekleri, tüm nakit yönetimini kendilerinin kontrol ve takip edebilecekleri bir yapı sunulmaktadır. TEB, Patron Kart ile esnaf ve küçük işletmelere geniş bir ürün gamı sunmaktadır.

Alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla tek bir kart üzerinden ve en hızlı şekilde kredi olanaklarına erişme imkânı sunulmakta; taksitli ticari kredi, sezon ödemeli kredi, kredili mevduat hesabı ve şirket kredi kartı limitlerine tek kart üzerinden ulaşabilmektedir. İşletmeler aynı kapsamda, ticari kredi ihtiyaçlarını 36 aya varan vadelerle TEB ATM'leri ve TEB Kurumsal İnternet Şubesi'nden 7/24 karşılayabilmektedir.

Patron Kart, turizm sektöründe faaliyet gösteren işletmelere özel, sezona uygun ödeme imkânı sunmaktadır. Şirketlere, bu özellikteki kredi ödemelerini Mayıs-Ekim döneminde, nakit akışlarına uygun olarak iki sezonda taksitlendirebilme olanağı sağlanmaktadır.

Kadın Bankacılığı

Kadınların iş dünyasına katılımını artırmak ve her alanda varlıklarını güçlendirmek, ekonomiyi sağlanan katma değer açısından önemlidir. Kadın işletmeler, kuruluş ve büyüme evrelerinde özellikle teminat yaratma ve kredi alımında güçlükler yaşamaktadır. Bu sorunların çözümü, kadınların ekonomiyi üretici kimlikleriyle daha fazla dahil katılmalarında büyük önem taşımaktadır.

TEB, kadın patronların iş hayatındaki ihtiyaçlarını bütünlüklü bir hizmet anlayışıyla karşılamaya ve "kadınların danışman bankası olma"ya odaklıdır.

Banka bu hedef doğrultusunda kurguladığı çalışmalarında, sürdürülebilir ekonomik büyüme için kadın işletme sahiplerinin finansal ve finansal olmayan konularda gereksinim duydukları desteği sağlamaya odaklanmıştır.2020 yılında TEB'in kadın işletmelerine kullandığı kredi hacmi yaklaşık %10 oranında artmıştır.

TEB, kadın patronların işlerini büyütmeleri için ihtiyaç duyacakları bilgiyi sağlamaya yönelik birçok nitelikli çözüm üretmektedir.

TEB'den kadın patronlara koçluk ve mentorluk katkısı

TEB, Kadın Bankacılığı destek programları ile kadın patronların mentorluk ve koçluk ihtiyacını karşılamaktadır. Bu çalışmalar, TEB Takım Yıldızları ve TEB Büyüme Akademisi kapsamında yürütülmektedir.

Kadın girişimcilerle söz konusu eğitimlerle hem öğrenme hem de koçluk hizmeti sunulmakta, eğitimin sağladığı sistematik yöntem ve bakış açısı ile işlerini büyütmeye yönelik adımlar atmaları desteklenmektedir.

Şube Servis Modeli

TEB, dijital dönüşüm süreci kapsamında teknolojiyle bütünleşmiş bir çalışma sistemini benimsemiştir. Ayrıca Banka, şube dışı kanalların yanı sıra şubelerinden hizmet almayı tercih eden müşterileri için de çözümler üretmektedir. TEB bilgi işlem departmanının Ar-Ge çalışmalarıyla geliştirilen Turbo® cihazları sayesinde gişelerden yapılan işlemlerin yaklaşık %85'i bu kanaldan gerçekleştirilebilmektedir. TEB'in şubelerine konumlandığı Turbo® cihazlarından para çekme, yatırma, tüm ödeme işlemleri, kredi kartı teslimi gibi fiziksel alışveriş gerektiren işlemlerin yanı sıra ıslak imzanan zorunlu olduğu kredi kullanımı gibi işlemler de yapılmaktadır.

2020 sene sonu itibarıyla toplam 28 ilde 80 TEB şubesinde Turbo® cihazları aktif olarak kullanılmaktadır. Turbo® cihazını kullanarak işlem yapan müşteriler, tekrar şubeye geldiklerinde cihaza yönelmeyi, kullanımları arttıkça online destek almaktan ziyade işlemlerini kendileri yapmayı tercih etmektedir.

Diğer taraftan, TEB şubelerinde satış tarafında görev alan personelin, müşteri işlemlerini tabletler aracılığıyla dijital ortamda daha hızlı ve pratik yapabilmeleri sağlanmıştır.

Gelişen teknolojiyi operasyon süreçlerine adapte eden TEB, "müşteri odaklı" bankacılık anlayışıyla iş modellerini ve hizmet kanallarını sürekli geliştirmektedir.

AKTİF PASİF YÖNETİMİ VE HAZİNE GRUBU

TEB, Türkiye’de Aktif Pasif Yönetimi yaklaşımını geliştiren ilk bankalardan biridir.

TEB Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka’nın sürdürülebilir kârını korumayı hedefleyerek faiz, likidite ve yapısal kur risklerini yönetmektedir.

Grup, yetkin ve tecrübeli kadrosu ve BNP Paribas Grubundan transfer ettiği “know-how”ı ile temkinli, sağlam ve uzun vadeli stratejilere dayanan bir yönetim tarzını benimsemiştir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2020 yılında da, mevzuatın belirlediği sınırlar çerçevesinde tüm iştiraklerine etkin çalışabilmelerine yönelik katkı sunmuştur.

Aktif Pasif yönetiminde yeni regülasyonlar

Ekonomik ve politik açıdan yüksek risklerin görüldüğü 2020 yılında, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu’nun faiz riski yönetiminde uyguladığı proaktif hedge stratejileri, Banka’nın kârlılığına önemli ölçüde katkıda bulunmuştur.

Grup, sağlam ve istikrarlı likidite hedefine ulaşmak amacıyla kaynak çeşitliliği yaratmaya ve vade uzatmaya yönelik aksiyonlar almaya devam etmiştir. Söz konusu aksiyonlarla, likidite rasyolarının limitler dahilinde kalması sağlanmış, yıl içerisinde regülatörlerce uygulamaya sokulan kredi büyümesine endeksli munzam karşılık uygulaması ve aktif rasyosunda hedefler tutturulmuştur.

Global ve lokal piyasalar yakından takip edilmektedir.

Grup, olası fiyat hareketlerini doğru bir şekilde öngörmek ve buna bağlı olarak Banka bilançosunda oluşan yapısal kur, faiz ve likidite risklerini gidermek amacıyla global ve lokal piyasaları yakından takip etmektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubunun öne çıkan bir başka güçlü yönü, risklerin giderilmesinde kullanılacak türev ürünlerle ilişkin uzmanlığıdır.

Grup, Banka bilançosunun doğru maliyet yapısında dengelenmesi ve rekabette etkinlik sağlanması amacıyla tüm işkollarıyla yakın iletişim halinde çalışmaktadır.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu; sorumluluk alanındaki faiz ve likidite riskinin doğru bir şekilde modellenmesinde, gerçekleştirmelerin ölçülmesinde ve hazırlanan yeni raporlar ile Banka’nın karar alma süreçlerinde önemli rol oynamaktadır.

Fonlama kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetleri

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2020 yılında, müşteri mevduatının tabana yayılması suretiyle Banka likiditesini daha güçlü ve istikrarlı hale getirilmesini hedeflemiştir. Marifetli Hesap, odak bir ürün olurken, ilgili üründe güçlü büyüme sağlanmıştır.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, TEB’in sanal bankacılık alanındaki hedeflerine uygun olarak, CEPTETEB kanalından sunulan destekleyici fiyatlama duruşunu korumuştur.

Grup, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi amacıyla, uluslararası piyasalardan uzun vadeli fon teminine yönelmiş nakit akışına dayalı fonlama ürününe ilişkin çalışmaları başlatmıştır.

Aktif rasyo uygulamasına geçişin ardından TEB Bono ihraçları ciddi oranda artırılarak uzun vadeli yükümlülükler yaratılmış ve ürün çeşitliliği sağlanmıştır.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, TL Libor’un yerini alması beklenen TL REF’i ürün yelpazesine dahil etmiş; TL REF’e endeksli krediler ve TL REF’e endeksli faiz swaplarında (OIS) aktif rol oynamıştır.

Etkin likidite ve risk yönetimi alanında BNP Paribas ile tecrübe paylaşımı

BNP Paribas’ın modelleme analizleri konusundaki uzmanlığının, TEB Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ülkemiz piyasa gerçeklerine uyarlanması amacıyla uzman kadrolar arasında yürütülen bilgi alışverişi 2020 yılında da devam etmiştir.

BNP Paribas tarafından sağlanan uygun maliyetli fonlama kaynağı ile ihracat kredilerinde ve kurumsal kredilerde rekabetçi fiyatlama yapma imkanı sağlanmıştır.

Bunun yanı sıra BNP Paribas Grubunun likidite ve risk yönetimi çerçevesinde uyguladığı politikaların Banka’ya da uyarlanması için çalışmalar yürütülmüş, Grup bünyesinde daha etkin likidite ve risk yönetimine yönelik tecrübe paylaşımı yapılmıştır.

Özellikle gün içi likidite yönetimine ilişkin çalışmalara devam edilmiş, stres durumlarında likiditenin etkin yönetilmesine ilişkin tecrübe paylaşımı gerçekleştirilmiştir.

KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI GRUBU

TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, 2011 yılından bu yana faaliyet göstermektedir. Grup, yurt içi ya da yurt dışındaki stratejik iş fırsatlarını değerlendirmeyi hedefleyen Türk firmalarına danışmanlık hizmeti vermekte, borç ve sermaye piyasası imkanlarını, destekleyici unsurlar olarak müşterilerine sunmaktadır.

Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu; ihtiyaca uygun yapılandırılmış, yüksek oranlı katma değer içeren uluslararası çözümleri, hızlı ve aktif bir biçimde müşterilerle buluşturmayı hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusunda, BNP Paribas'ın mali gücü ve küresel ürün uzmanlığından destek alınarak, uluslararası çapta kazanımlar elde edilmektedir.

Grup; Finansal Piyasalar, Finansal Kurumlar, Büyük Kurumsal Gruplar, Büyük Kurumsal Gruplar Finansmanı ve Kurumsal Finansman ve Stratejik İş Yönetimi alanlarında, müşteri odaklı çalışmalar yürütmektedir.

2020 yılında, TEB Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, rekabet ve zorlaşan piyasa şartlarına rağmen gelişmesini sürdürmüştür.

Hedef müşteri kitlesinin gerçekleştirdiği borç ve uluslararası sermaye işlemlerinde, BNP Paribas'ın geniş ürün ve coğrafi ağı etkin şekilde kullanılmıştır.

Kurumsal firmaların ve finansal kurumların kaynak çeşitlendirmesine yöneldiği 2020 yılında, Kurumsal Yatırım Bankacılığı grubu uluslararası borçlanma araçlarını müşterilerinin kullanımına sunmuş, uluslararası yatırımcılarla bir araya getirmeye devam etmiştir.

Finansal Piyasalar, sürekli değişen ve gelişen küresel piyasalardaki faaliyetlerini güçlü ve sürdürülebilir bir büyüme ivmesi ile devam ettirmiştir.

TEB, yurt içi ve yurt dışı piyasaları etkin bir şekilde kullanarak spot, swap, opsiyon işlemleri ile; yapılandırılmış türev ürünlerini de kapsayan geniş bir yelpazede döviz, faiz ve emtia fiyat risklerinin yönetilmesinde özgün ve özel çözümler üretmeye devam etmiştir.

Müşteri deneyimini en üst seviyeye çıkaracak yeni nesil dijital çözümlere odaklanılmış ve **TEB FX platformu** hizmete sunulmuştur. TEB FX platformu ile Bireysel, Özel, Kobi ve Kurumsal Bankacılık müşterilerine 40'tan fazla döviz çifti için anlık piyasa kurlarında işlem yapma imkanı sunmanın yanı sıra, piyasa ve ekonomi haberlerine hızlı erişim, alarm ve emir bırakma özellikleri ile piyasa fırsatlarını hızlı bir şekilde değerlendirme imkanı sağlamıştır.

Büyük kurumsal müşterilere özel finansal çözümler

Büyük Kurumsal Gruplar Bölümü, Türkiye'nin alanlarında öncü firmalarına, BNP Paribas'ın yaygın global ağını da kullanarak zengin çeşitli yapılandırılmış ürünler ve finansman alternatifleri sunmaktadır.

Bölüm, Türkiye'nin önde gelen büyük müşteri gruplarının her türlü bankacılık işlemlerini yönetmekte, gerek TEB gerek BNP Paribas müşterilerine uygun bankacılık çözümleri geliştirmekte, uygun finansman şartlarının oluşturulması için (Bono, Halka Arz, Proje Finansmanı, Satın Alma Finansmanı ve Sektörel Özel Finansman Çözümleri, vb.) gerekli desteği vermektedir.

Müşterileriyle üst düzey ilişki yönetimi geliştiren Büyük Kurumsal Gruplar Bölümü, hem TEB hem de BNP Paribas'daki

katma değeri en yüksek ürün ve hizmetleri, mümkün olan en yüksek oranda sağlamayı hedeflemektedir.

Bölüm ayrıca, farklı finansman çözümleri üreterek müşterilerinin nakit akışlarını kuvvetlendirmeyi, aynı zamanda bu grupların nakit akış bankası olma yönünde politikalar belirlemeyi ve bu politikaların verimli bir biçimde ve yönetimini amaçlamaktadır.

TEB, Türkiye'de kurumsal bir firmanın Sürdürülebilirlik Endekslı Kredi'sine sağladığı aracılık hizmetiyle, sürdürülebilirlik konusunda da finansal piyasalara öncülük etmiştir.

TEB Kurumsal Finansman Bölümü, 2020 yılında büyük altyapı projelerine danışmanlık vermiş, Banka'nın geniş müşteri ağı sayesinde Türkiye'deki özel sermaye fonlarına fikir ortağı olmuş ve stratejik yatırımlara aracılık etmiştir.

TEB, yatırım bankacılığının bütün alanlarında müşteri ihtiyaçlarını karşılayacak bir yapıya sahiptir.

Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, TEB'in yerel piyasadaki gücünü BNP Paribas'ın mali gücü, dünya finans piyasalarındaki yeri ve sermaye piyasaları, yapılandırılmış finansman ve danışmanlık alanlarındaki uzmanlık ve deneyimiyle birleştiren bir yapıya sahiptir.

Bir şirketin tüm ihtiyaçlarını tek başına cevaplayabilecek donanımına sahip olan Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, TEB'in müşteri portföyüne ve BNP Paribas'ın ürün yelpazesine entegredir. Grup, hem TEB'in büyüyen müşteri ağından hem de BNP Paribas'ın güçlü ürün uzmanlarından yararlanmaktadır.

Sendikasyon kredisi başarıyla yenilenmiştir.

TEB, 2020 yılında sendikasyon kredisini yenilemiş ve uluslararası piyasalardan toplam 335 milyon ABD Doları karşılığı kaynak sağlamıştır.

Sendikasyon anlaşması, Türkiye'nin güçlü bankacılık sisteminin uluslararası piyasalar nezdinde güven tazelenmesine katkı sağlamış, finansal sistemin güçlü yapısının bir kez daha teyidi anlamına gelmiştir.

TEB'in 30 Ekim 2020 tarihinde imzalandığı 367 gün vadeli sendikasyon kredisinin tutarı 250 milyon Euro ve 41,5 milyon ABD Dolarıdır. Dış ticaretin genel finansmanında kullanılacak olan sendikasyon kredisinin toplam maliyeti Euro dilimi için Euribor+%2,25, ABD Doları dilimi için Libor+%2,50 olarak belirlenmiştir.

Uygun koşullarla sunulan para transferi hizmetleri

TEB, farklı ülkelerdeki yatırımları nedeniyle bu ülkelerin yerel para biriminde transfer ihtiyacı duyan müşterilerine, muhabir bankaları aracılığı ile para transferi hizmeti sağlamaktadır.

135 farklı para biriminde 180'den fazla ülkeye para transfer edebilme yetkinliğine sahip olan TEB, güçlü muhabir ağı sayesinde toplu para transferi yapan müşterilerine de rekabetçi özel maliyetler ile transfer hizmeti sunmaktadır.

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI HİZMETLERİ

Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, Kurumsal Yatırım Bankacılığı (KYB) bünyesinde hizmet sunmaktadır. Bölüm, yabancı finansal kurumlar, yabancı merkezi saklama kuruluşları, kurumsal yatırımcılar ve sermaye piyasası aracı ihraç eden ihraççı kurumlara, sermaye piyasalarının işleyişi ve yeni ürünler konusunda danışman yaklaşımı ile çözümler sunmaktadır.

2020'de sektördeki 13. yılını dolduran Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, BNP Paribas'ın 1990'lı yıllardan beri Türkiye'de yürüttüğü yurt dışı takas ve saklama hizmetlerini, Avrupa'nın en büyük saklama bankası olan BNP Paribas Securities Services işbirliği ile 2007 yılından bu yana TEB bünyesinde vermeye başlamıştır.

Bölüm, müşterilerinin sermaye piyasalarındaki yatırımları ve finansman kararları sonrasında ortaya çıkan sermaye piyasası araçlarına yönelik ihtiyaçları için işlem sonrası hizmetler de sunmaktadır. Ayrıca Grup dışı banka ve finansal kurumlara TL muhabir bankacılık hizmeti de Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü tarafından verilmektedir.

Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü;

- Pay senedi, borçlanma araçları ve diğer sermaye piyasası araçları için takas ve saklama hizmetleri,
- Türk Lirası muhabir bankacılık işlemleri hizmeti,
- Yabancı Merkezi Saklama Kuruluşları için Türk piyasalarında açılacak olan omnibus hesaplar için hesap operatörlüğü hizmeti,
- Vadeli işlemler için teminat ve nakit yönetimi hizmetleri,
- Ödünç menkul kıymet işlemleri,
- Aracı kurum "outsourcing" hizmetleri,
- Yediemin ve teminat yönetimi hizmetleri,
- Borçlanma aracı, sertifika ve varant ihraçları operasyonu ve ödeme hizmetleri,
- İhraççı şirketler için Merkezi Kayıt Kuruluşu'na erişim ve hesap operasyonu hizmetleri,
- Portföy Yönetim Şirketleri için bireysel saklama, kolektif portföy saklama ve fon hizmetleri

sunmaktadır.

Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, mevcut ürün ve hizmetlerde geçmiş yıllarda gösterdiği başarılı performansını, 2020 yılında da sürdürerek yeni müşteriler kazanmış ve müşterilerinin işlemlerini başarılı bir şekilde yönetmeye devam etmiştir.

TEB, küresel bakış açısı, öncü ve müşteri odaklı yaklaşımı ile bir saklama bankasından çok daha fazlasını arayan müşterilerin sermaye piyasası araçlarına yönelik işlem sonrası hizmetleri için seçtikleri banka olmaya devam etmektedir.

Bölüm, 2020 yılında piyasanın önde gelen kurumları tarafından yapılan ve müşterilerin yorum ve derecelendirmesi sonucunda şekillenen anketlerde hep birinci sırada yer alma başarısı göstermiştir:

- Global Custodian - Agent Banks in Emerging Markets (ABEM 2020)
- Global Investor Magazine - Sub Custody 2020
- Global Finance Magazine - Country Award Best Sub-Custodian Bank 2020

Bölüm, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Takasbank, Borsa İstanbul (BIST), Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK), Bankacılık

Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) gibi düzenleyici kuruluşların uygulamaya aldıkları tüm geliştirmeleri hukuki, teknolojik ve operasyonel açılardan takip ederek, yeni ürün ve teknoloji yatırımları ile müşterilerinin ihtiyaçlarına çözümler üretmektedir.

Bu geliştirmeleri müşterileriyle olan işbirliğinde yeni fırsatlar olarak değerlendiren ve müşterileriyle birlikte ortak projeler geliştiren Bölüm, operasyonel mükemmelliği yakalamaya yönelik yatırımları ve müşterilerinin işlerini büyütmelerine destek olmaya verdiği öncelik ile rekabette öne çıkmaktadır.

Bölümün hedefi, sermaye piyasasında işlemler sonrası hizmetlerde öncülüğü üstlenerek hem piyasanın hem de Banka'nın gelişimine katkıda bulunacak yenilikleri hayata geçirmektir.

Piyasada öncü kurum olma ve sermaye piyasalarını geliştirmeye yönelik çalışmalar kapsamında BIST, MKK, Takasbank ve Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) ile ortak çalışmalarına devam etmektedir.

2020 yılında Türkiye sermaye piyasalarında önemli gelişmeler yaşanmış ve yıl boyunca yeni ürün ve iş birliği geliştirme çalışmalarına devam edilmiştir.

Yabancı Merkezi Saklama Kuruluşları (YMSK) tarafından uzunca süredir beklenen toplu hesap yapısı ("omnibus account") 2019'da uygulamaya alınmıştır. Değişiklikle birlikte, YMSK'ların, yurtdışında yerleşik hak sahiplerine ait sermaye piyasası araçlarını toplu olarak izleyebilecekleri toplu hesap yapısı, MKK nezdinde tutulan hesap türleri arasına eklenmiştir.

Toplu hesap yapısı, uluslararası YMSK'ların çalışma prensiplerine uyumludur. Bu kurumların tüm dünyada uyguladıkları hesap sisteminin ülkemiz sermaye piyasası araçları için de kullanılabilir hale gelmesi, Türk sermaye piyasası araçlarının uluslararası işlemlerde teminat olarak kullanımını kolaylaştıracak ve piyasalarımızın uluslararası piyasalarla entegrasyonunu artıracaktır.

Verilen yetki çerçevesinde, MKK nezdinde açılacak toplu hesaplarda, yabancı kurumlar ile yabancı fonların sahip olduğu devlet iç borçlanma senetleri ve kira sertifikaları tutulabilmektedir.

Pay piyasasında Merkezi Karşı Taraf ("MKT") hizmetinin verilmeye başlanmasının ardından, bölümümüz, değişikliğin piyasaya etkisi ve sunulan hizmetler konusunda hem Takasbank hem de müşterilerle kapsamlı değerlendirmeler yapmış ve piyasada Genel Takas Üyesi olmaya yönelik çalışmalar başlatmıştır. TEB, piyasada bu yeni hizmeti sunan öncü banka olarak pazarın gelişimini ve büyümesini desteklemek üzere çalışmalarını sürdürmektedir.

Bölüm, sermaye piyasası işlemleri yapan TEB iştirakleri ile de yakın iş birliği içinde çalışmaktadır. Özellikle, TEB Yatırım Menkul Değerler ile ortak sunulan Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'na yönelik hizmetler artan işlem hacmi ve eklenen yeni müşterilerle başarıyla devam etmektedir.

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, 2020 yılında portföy yönetim şirketlerine yönelik kolektif portföy saklama ve fon hizmetlerini sunmaya devam etmiştir.

YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER

KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

TEB Nakit Yönetimi 2020 yılında 2. el araç satışlarıyla ilgili olarak Noterler Birliği'yle, maaş ödemeleri konusunda TURMOB/LUCA ile entegrasyonlar geliştirmiş, e-İrsaliye ve Kolay Adres tanımlama ürünlerini hizmete sunmuştur.

KOBİ BANKACILIĞI GRUBU

KOBİ Bankacılığı Grubu; salgın döneminin etkilerini ve değişen müşteri beklentilerini dikkate alarak, şubelerde KOBİ müşterilerine daha hızlı ve çözüm odaklı hizmet sunmak için ürün ve süreçlerini yeniden düzenlemiş ve KOBİ'lere ödemelerinde kolaylık sağlayan destek paketlerini hayata geçirmiştir.

2019 yılında lansmanı yapılan, ticari firmalara özel bankacılık uygulaması CEPTETEB İŞTE'ye, müşteri ihtiyaçları doğrultusunda yeni özellikler eklenmiştir. Bu kapsamda müşterilere yeni dijital deneyimler yaşatmak üzere, 2020 yılında kredi başvurusu, POS talebi, ticari kredi kartı ve çek karnesi talepleri uygulama üzerinden alınmaya başlanmıştır.

Türkiye'nin en kapsamlı girişimcilik ağı olan TİM-TEB Girişim Evi'nin 2013 yılında açılan ilk merkezi İstanbul Ataşehir Girişim Evi, Ocak 2020 itibarıyla girişim ekosisteminin yoğunlaştığı Maslak bölgesinde yer alan yeni yerleşke Kolektif House'a taşınmıştır.

Şubat 2020'de ise ODTÜ Teknokent bünyesinde kurulan ve Ankara girişim ekosistemini bir araya getirmeyi amaçlayan ODTÜ CoZone'a yeni bir Girişim Evi'ni açılarak Ankara'daki teknoloji firmalarını ve girişimcilerin desteklenmesi amaçlanmıştır.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

2020 yılında TEB, Bireysel ve Özel Bankacılık müşterilerinin ihtiyaçlarını, katma değer yaratmaya yönelik hizmetleriyle karşılamayı sürdürmüştür.

TEB, üst gelir grubundaki müşterilerine özel sunduğu Yıldız Bankacılık tekliflerini; 2020'nin ikinci çeyreğinde yenilemiştir. Günün ihtiyaç ve koşullarına göre revize edilen dinamik yapısı TEB Yıldız Bankacılık; finansal ürün ve hizmetlerini tüm kanallarından, finansal olmayan ayrıcalıklarını da dijital bankacılık ile tek bir uygulama üzerinden Yıldız müşterilerinin erişimine sunmaktadır.

Mayıs 2020'de Yıldız müşterilere özel mobil uygulama olan CEPTETEB Yıldız'ı hayata geçirilmiş, Haziran 2020'de ise CEPTETEB Yıldız içinde Yıldız Ayrıcalıkları lanse edilmiştir. Restoran, paket servis ayrıcalıklarından kuru temizlemeye, seyahat ayrıcalıklarından market avantajlarına kadar sekiz farklı kategoride, onlarca marka ve restoranda müşterilerine çeşitli avantaj ve indirimler sunan TEB Yıldız, müşteri memnuniyeti ve dijitalleşme adına önemli bir adım olmuştur.

TEB'in, bankacılık ürün ve hizmetleri konusunda merak edilenlere cevap verebilen, en yakın ATM ve şube bilgilerine erişim sağlayan kişisel bankacılık asistanı TELEPATİ, yeni

fonksiyonları ile hizmet vermeye devam etmiştir. Böylelikle TEB müşterileri, kimlik doğrulaması yaparak bankacılık işlemlerini 7/24 gerçekleştirme, birçok sorunun cevabını TELEPATİ ile kolayca alabilme imkanı elde etmişlerdir.

2020 yılında tüm sosyal hayatı önemli ölçüde etkileyen Covid-19, bankacılık faaliyetlerini de aynı düzeyde etkileyerek değişimi zorunlu kılmıştır. Bu süreçte dijital dönüşüm, daha geniş kitlelere ulaşabilmek adına en önemli odak haline gelmiştir.

Bu kapsamda TEB, müşteri deneyimini daha da mükemmelleştirmek için birçok dijital kanalda ve şubelerinde çeşitli geliştirmeler ve iyileştirmeler yapmıştır.

Geliştirme ve iyileştirme çalışmalarında öne çıkan başlıklara aşağıda yer verilmiştir:

- Dijital müşteri edinimi
- ATM'lerde para çekme limitlerinin yükseltilmesi
- Turbo görüntülü cihazların sayısının artırılması ve cihazlarda yapılan iyileştirmeler
- Çağrı merkezinde önceliklendirme çalışmaları
- Müşterilerin şubeye gitmelerine gerek kalmadan dijital kanallara yönlendirilmeleri konusunda müşteri iletişimcileri
- Dijital kanallardan Emekli Maaş Taşıma işlemleri
- 65 yaş üstü müşteriler için yapılan çalışmalar

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI HİZMETLERİ

TL Muhabir Hesap Hizmetleri

2020 yılında, Grup dışı yurt dışı banka ve finansal kurumlara sunulan TL muhabir hesap hizmetleri, Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü'nün ürün ve Hizmet gamına eklenmiştir. Bölüm, müşterilerine, sermaye piyasası araçlarına ve Banka nezdinde açılan TL muhabir banka hesaplarına yönelik işlem sonrası hizmetleri, TEB Genel Müdürlüğü bünyesindeki uzman ekibiyle sunmaktadır. Bölüm, saklama bankacılığı müşteri portföyü başta olmak üzere TEB tarafından verilen Türk Lirası muhabir bankacılık işlemlerinin geliştirilmesine aktif katkı sağlamaktadır.

Toplu Hesap Yapısı İçin Hesap Yöneticiliği Hizmeti

Genel saklama yetkisi bulunan TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, Yabancı Merkezi Saklama Kuruluşları için belirlenmiş esaslara tabi ve toplu hesap yapısına uygun olarak, 20 Temmuz 2020 tarihinden itibaren Avrupa'nın önde gelen bankalarından Euroclear Bank'a hesap yöneticisi ("account operator") hizmeti vermeye başlamıştır. TEB, bu atılımıyla, piyasadaki öncü banka imajını pekiştirmiş, ürün kapsamını portföyüne önemli bir müşteriyi katarak genişletmeye devam etmiştir.

TEB FİNANSAL ve FİNANSAL OLMAYAN HİZMETLER GRUBU

TEB FAKTORİNG A.Ş.

Faaliyet gösterdiği sektörün en büyük katılımcılarından TEB Faktoring, kurumsal ve ticari firmalar ile KOBİ'lere ihracat, ithalat ve yurt içi faktoring ürünleri ile hizmet sunmaktadır.

TEB Faktoring'in iş hacmi 2020 yılında 9,95 milyar TL olarak gerçekleşmiş, aktifleri ise %26 artarak 2.623.555 bin TL'ye ulaşmıştır.

2019 yılının ikinci yarısından itibaren göreceli olarak toparlanan ekonomi, 2020 yılı Mart ayından başlayarak tüm dünyayı saran Covid-19 pandemisinden olumsuz etkilenmeye başlamıştır. Buna karşın faktoring sektörünün iş hacmi 2020 yılında %14 büyümüştür.

TEB Faktoring, 2020 yılının büyük bölümünde salgına karşı uygulanan kısıtlamalar ve karantinaya rağmen müşterilerine özellikle yurt içi faktoringinde verdiği etkin hizmetle faktoring alacaklarını %21 oranında artırmayı başarmıştır.

TEB Faktoring, 2020 yılında 29.073 bin TL net kâr elde etmiştir. 2020 yıl sonu itibarıyla Şirket'in özkaynak kârlılığı %16,1 olmuştur. Aynı dönemde sektör özkaynak kârlılığı oranı %11,3 olarak gerçekleşmiştir.

İstikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdüren TEB Faktoring bu doğrultuda ödenmiş sermayesini 2020 Aralık ayında 30 milyon TL'den 50 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Covid-19 salgınından kaynaklı kısıtlamalar nedeniyle oluşan ekonomik faaliyetlerdeki azalma arz kıtlığına sebep olurken, paralel olarak maliyet artışları ve nakit akışlarının bozulmasıyla birlikte ödeme gücüne düşen firma sayısı hızla artmış, kredilerin geri dönüşü de olumsuz etkilenmiştir. Diğer yandan küresel salgının bu olumsuz etkilerinin hafifletilmesi hedefiyle alınan tedbirler, destek paketleri, finansal kesimin sağladığı kredilerdeki artışlar, yeniden yapılandırılmalar ve tahsili gecikmiş alacakların tanımında geçici vade uzatımları sayesinde 2020 yılında karşılıksız çek oranları ve tahsili gecikmiş alacaklarda düşüş yaşanmıştır.

2020 yılında faktoring sektöründeki tahsili gecikmiş alacak oranı %3,9 ve karşılık gider oranı %1,6 olarak gerçekleşmiştir.

Risk yönetimine daha fazla ağırlık veren TEB Faktoring'in 2020 tahsili gecikmiş alacak oranı ve karşılık gider oranı sektör ortalamasının oldukça altında kalarak sırasıyla %0,73 ve %0,15 olmuştur.

TEB Faktoring'in yıl sonu itibarıyla 1.681 aktif müşterisi, 16 şubesi ve 100 kişilik personeli bulunmaktadır.

TEB Faktoring; ihracat faktoring işlem hacminde, hem Türkiye'deki hem de dünyanın en büyük faktoring zinciri FCI üyeleri arasındaki lider şirketlerden biri olmayı, 2020 yılında da başarmıştır.

TEB Faktoring, 2020 yılında, ülkemizde faktoring sektörünün en beğenilen şirketi ödülüne üçüncü kez layık görülmüştür.

Verimli ve etkin bir şirket yönetimi prensibini benimseyen TEB Faktoring, müşterilerine daha iyi hizmet verebilmek, ekonomideki kırılganlığın yarattığı zor koşullarda başarıya ulaşmak adına dijital dönüşüme büyük önem vermektedir. TEB Faktoring, bu kapsamda son yıllarda birçok temel projeyi hayata geçirmiştir

Hızla değişen çağımızda, sürdürülebilir dijital dönüşüm ve dijital servisler, reel ekonomi ve rekabette önemli bir rol oynamaktadır. TEB Faktoring, müşteri odaklı ve yenilikçi vizyonu paralelinde, dijital kanallarını geliştirmeyi 2020 yılında da sürdürmüştür.

Kârlılığın en önemli unsurlarından olan ve müşterilerine ulaşmak için farklı kanalların kullanılmasını, etkin risk yönetimini, verimliliğin, otomasyonun ve hızlı servisin artırılmasını olanaklı kılan dijitalizasyon projeleri, 2021 yılında da devam edecektir.

TEB Faktoring, gelişen teknoloji ile değişen müşteri ihtiyaçlarını, müşteri nerede ve ne zaman gerek duyarsa yanında olarak, etkin ve yalın bir dijital deneyim sunarak karşılamaktadır. KOBİ'ler öncelikli olmak üzere tüm müşterilerine artan oranda destek veren TEB Faktoring, Türkiye'nin sürdürülebilir ekonomisine katkıda bulunmuştur.

Dijitalleşme çalışmalarında hem iş süreçlerini hem de müşteri hizmetlerini merkeze alan TEB Faktoring'in odağında, TEB Faktoring mobil uygulaması bulunmaktadır.

Müşterilerin başvurularını dijital olarak yapıp, hızlıca sonuç ve fiyatlama alabildiği TEB Faktoring mobil uygulamasının, 2021'de daha da geliştirilerek daha yalın bir kullanıcı deneyimi sağlayacak ek hizmetlerle zenginleştirilmesi planlanmaktadır.

Dijital dönüşüm ve dijital iş modellerinin önemli parçaları olan Fintech şirketleri ve dijital platformlar ile birlikte geleceğe hazırlanan TEB Faktoring, bundan önce olduğu gibi bundan sonra da dijital ürün ve çözümleriyle pazara yön veren oyuncular arasında olmaya devam edecektir.

2020 yılında bu doğrultuda görüşmelerini sürdüren TEB Faktoring, özellikle tedarikçi finansmanı platformları ve bilgi köprüsü projelerini 2021 yılının başında sonuçlandırarak, müşterilerin kolaylıkla ulaşıp, hızlı sonuç aldıkları ve daha iyi bir kullanıcı deneyimi yaşatan uygulamaları hayata geçirecektir.

İç piyasa risklerinin doğru yönetilmesinin önemi iyice artmaktadır. Bugünkü ekonomik ortamda KOBİ'lerin sağlıklı büyüme için olumlu koşullar sunan ihracata ağırlık vermesi gerekmektedir. Bu şirketlerin en büyük motivasyonları yeni pazarlara açılmak, bilmediği ülkelerde riskini ölçemediği firmalarla ticaret yapmak, aynı zamanda nakit akışı ve öz sermayesini korumaktır. Tüm bu hizmetleri sağlayan faktoring şirketleri garanti, tahsilat ve finansman hizmeti vererek KOBİ'lerin en büyük destekçisi olmaktadır.

TEB Faktoring, KOBİ'lere olan desteğinin yanı sıra çok uluslu gruplara, BNP Paribas'ın küresel ağ ve sinerjisinin de katkısıyla, değer yaratan çözümler sunmaktadır. Şirket, bunların başında gelen ve özgür bir yaklaşım olan Multi-Local ile çok uluslu grupların global kardeş şirketlerinin BNP Paribas grup şirketlerinden aldığı hizmeti, Türkiye'de yerel kurallar ve regülasyonlar dahilinde, maksimum düzeyde sunmaktadır.

TEB Faktoring, hem TEB hem de BNP Paribas Grubu'nun güçlü yurt içi ve yurt dışı ilişkilerinin katkısıyla, Grubun "tüm paydaşlara değer yarat" stratejisini de benimsemektedir. Bu kapsamda Şirket, faktoring ürünü ile müşterilerine destek olurken, Grup olarak yardımcı olabileceği ve destek verebileceği noktalarda çapraz satışa ve sinerjiye devam etmektedir.

TEB PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

TEB Portföy, 1999 yılından bu yana varlık yönetimi alanında faaliyetlerini sürdürmektedir.

2020 Aralık sonu itibarıyla %3,96'lık pazar payına sahip olan ve 14,5 milyar TL'lik bir varlık büyüklüğünü yöneten TEB Portföy, sektördeki 7. büyük portföy yönetimi şirkettir.

15 Haziran 2015 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'nca Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı faaliyetlerinde bulunması uygun görülen Şirket'in, PYŞ/PY.22-YD.11/524 sayılı faaliyet yetki belgesi bulunmaktadır.

Şirket'in ana faaliyet konusu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

Ayrıca, bireysel emeklilik fonlarının yönetimini de gerçekleştiren TEB Portföy, kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatı ile risk profillerine uygun portföy yönetimi hizmetlerinin yanı sıra yurt dışında kurulu fonlara portföy yönetim ve yatırım danışmanlığı hizmetleri de vermektedir.

TEB Portföy, 16 Ağustos 2019'da ING ile anlaşarak ING'nin ING Portföy Yönetimi A.Ş.'deki tüm hisselerini devralmıştır. ING ile TEB Portföy'ün kurucusu olduğu yatırım fonlarının dağıtımı ve NN Hayat Emeklilik ile NN Hayat Emeklilik'in kurucusu olduğu emeklilik fonlarının yönetimi konularında yaptığı stratejik iş birliği sayesinde Şirket, 2020 yılında sektördeki mevcut gücünü daha da artırmıştır.

TEB Portföy, Covid-19 pandemisinin ortaya çıkmasının ardından, ağırlıklı olarak uzaktan erişim çalışma moduna geçmiştir. Bu kapsamda Şirket; tüm risk ve kontrol noktalarını yakından izlemiş, müşterileriyle ve iş ortaklarıyla yakın temasta kalarak finansal piyasalar ve yatırım fonları hakkında düzenli bilgilendirmeler yapmış, portföy yatırımlarında likiditeye öncelik vererek olağanüstü bir durumda herhangi bir likidite problemi yaşanmaması için gerekli tedbirleri almıştır.

Geniş bir dış dağıtım kanalına sahip olan TEB Portföy, 2020 Aralık sonu itibarıyla;

- Yatırım fonlarında toplam 4,2 milyar TL büyüklük ve %3,03 pazar payına,
- Aktif yönetilen yatırım fonlarında %2,91 pazar payına,
- Kurumsal Varlık Yönetimi ve Özel Portföy Yönetimi hizmetlerinde 144 milyon TL'lik büyüklüğe,
- Emeklilik Fonları'nda 9,9 milyar TL'lik büyüklüğe ve %5,79 pazar payına,
- Uluslararası yatırım fonlarında 271 milyon TL'lik büyüklüğe ulaşmıştır.

TEB Portföy'ün Euro Bölgesi'nde varlık yönetimi alanında lider BNP Paribas Asset Management ile oluşturduğu sinerjik iş birliği, Şirket'in global güç olma yönünde attığı adımlara hız kazandırmıştır. TEB Portföy bu sinerji sayesinde, birçok uluslararası şirket ile stratejik iş birliklerine imza atmıştır.

TEB Portföy'ün yönetimini gerçekleştirdiği Parvest Turkey Fonu, 216 milyon TL'lik büyüklüğüyle Türkiye hisse senetlerine yatırım yapan, öncü Türkiye hisse fonlarından birisi konumundadır.

Şirket tarafından yönetilen Japonya'da mukim Turkey Equity Mother Fund ise yaklaşık 55 milyon TL büyüklüğe sahiptir.

TEB Portföy'ün danışmanlık verdiği, Türkiye hisse senetlerine yatırım yapan diğer yabancı fonların büyüklüğü 45 milyon TL'dir. Bu sonuçlara göre Şirket, toplam yönettiği ve danışmanlık verdiği yabancı hisse senedi fonu hacmi açısından Türkiye'nin en büyük fon yöneticilerinden birisi konumundadır.

TEB Portföy, 2020 yılında dijitalizasyon kapsamında temellerini attığı birçok projeyi hayata geçirmiştir.

Finans sektöründe yer alan ve BNP Paribas ağına da içeren 20 kurumun kullandığı, 50 milyar Avro'luk varlık büyüklüğünü kapsayan, 1 milyonun üzerinde son kullanıcıya hizmet veren ve konusunda Avrupa'nın en büyük şirketi olan GAMBIT ile Robot Danışmanlık hizmeti çerçevesinde anlaşma imzalanmıştır.

TEB Portföy, dijital ve sosyal medya mecralarında daha etkin yer almak, içerik yönetimi, medya planlama, ajans yönetimi, etkinlik yönetimi ve medya basın ilişkilerinin optimize edilmesi amacıyla, TEB ile bu servisleri içeren bir anlaşma yapmıştır.

TEB Bireysel Bankacılık satış ağına yer alan personele, TEB Fon Akademisi vasıtasıyla ağırlıklı olarak TEB Portföy yatırım fonları olmak üzere sermaye piyasaları hakkında eğitimler verilmiştir. Covid-19 pandemisiyle beraber, Haziran 2020'den itibaren uzaktan erişim sınıflarına geçilmiştir.

TEB Portföy, yatırımcılarını doğru zamanda doğru yatırım seçeneklerine yönlendirerek, yurt içi ve yurt dışı paydaşları ile birlikte pazar payını artırmak üzere iş birliği fırsatlarını değerlendirmektedir. Şirket aynı zamanda, piyasalarda oluşabilecek dalgalanma risklerine karşı müşterilerini ve kendisini koruma altına alan stratejiler uygulamaktadır.

TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

1996 yılında faaliyetlerine başlayan TEB Yatırım, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bir yatırım kuruluşu olarak "Geniş Yetkili Aracı Kurum" sıfatıyla TEB Grubu'nun yatırım hizmet ve faaliyetlerini yürütmektedir.

Bu kapsamda TEB Yatırım, aşağıda belirtilen hizmetleri sunmaktadır:

- İşlem Aracılığı (yurt içi-yurt dışı)
- Portföy Aracılığı (yurt içi)
- Yatırım Danışmanlığı
- Halka Arza Aracılık
- Saklama Hizmeti (Sınırlı Saklama Hizmeti)
- Emir İletimine Aracılık

TEB Yatırım, 25 yıllık tecrübesi ile yurt içinde ve yurt dışında farklı profildeki müşterilerine geniş ürün ve hizmet yelpazesine ve müşteri ihtiyaçlarına göre farklılık gösteren ürün ve hizmet kanalları aracılığıyla ulaşmaktadır. Şirket bu kapsamda, farklı müşteri gruplarına pay ve vadeli işlem piyasaları, borçlanma araçları piyasaları, yatırım fonları gibi sermaye piyasası araçları ile ilgili aracılık hizmetleri ile kurumsal finansman ve araştırma hizmetleri sunmaktadır.

TEB Yatırım, kurumsal finansman alanında özellikle işletmelerin finansman ihtiyacını karşılayabilmek amacıyla halka arzlara ve borçlanma araçları ihraçlarına aracılık ile bir bütün halinde birleşme ve satın almalar konusunda nitelikli danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Uluslararası piyasalardaki gelişmelere paralel olarak TEB Yatırım, özellikle son yıllarda giderek artan teknolojik yenilikleri kendi bünyesinde hayata geçirerek, bilgi işlem altyapısında önemli projeler geliştirmiş, hem mobil hem de masaüstü uygulamalar dahil dijital altyapısını müşteri talepleri doğrultusunda yenilemiştir.

TEB Yatırım'ın yatırım kuruluşları evreninde avantaj sahibi olduğu bir diğer önemli özelliği ise, yaygın ve etkin pazarlama ağına destekleyen araştırma altyapısıdır. TEB Yatırım son yıllarda bu alanda kazandığı ödüllerle özellikle yatırımcılar arasında takdir edilen bir yatırım kuruluşu kimliğine sahip olmuştur.

Bu çerçevede, sermaye piyasaları özelinde TEB Yatırım, bireysel ve kurumsal müşterilere hizmet verebilen yetkin insan kaynağı, konusunda uzman araştırma ekibi, yerel piyasadaki uzmanlığını global ortağı BNP Paribas'ın uluslararası deneyimiyle ile harmanlama becerisi ve etkin teknoloji kullanımıyla tercih edilen bir yatırım kuruluşudur.

TEB Yatırım, faaliyetlerini yürütürken, BNP Paribas Grubu'nun uluslararası tecrübesinden de yararlanmakta ve ortak çalışmalara imza atmaktadır. Bu iş birliğinin en önemli örneklerinden birini, kurumsal finansman alanındaki müşterilere yönelik, farklı ürünler içeren finansman kaynaklarının araştırılması oluşturmuştur. Bunun yanı sıra kurumsal aracılık hizmetleri, uluslararası piyasalara erişim, bireysel ve özel bankacılık iş kollarında yatırım danışmanlığı, dijitalleşme ve yeni müşteri kazanımı alanlarında da yoğun bir iş birliği söz konusudur.

TEB Yatırım, TEB ve BNP Paribas'ın çok çeşitli iş kollarıyla birlikte grup sinerjisini artırıcı birçok çalışma yürütmektedir. TEB iştiraklerinin ve TEB'in borçlanma aracı ihraçlarının önemli bölümü TEB Yatırım tarafından gerçekleştirilirken, TEB'in kurumsal müşterilerine de yine borçlanma aracı ve pay ihraçlarında aracılık ve kurumsal finansman hizmetleri sunulmakta, seçilmiş ürünlerde emtia koruması ve VIOP işlemlerine aracılık edilmektedir.

Bireysel müşterilerin yatırımlarının Borsa İstanbul'da değerlendirilmesinde Bireysel Bankacılık Grubu ile dijital kanallardan ve şube ağından birlikte müşteri edinimi yapılmakta, aynı şekilde yabancı kurumsal yatırımcılara aracılık hizmetleri sunulması amacıyla Banka'nın saklama bölümüyle ortak pazarlama faaliyetleri yürütülmektedir.

BNP Paribas ile vadeli işlemler ve pay piyasasında müşteri kazanımı ve pazarlama stratejilerinin oluşturulmasında ortak çalışmalar yürütülmekte, BNP Paribas'ın hizmet portföyündeki bazı küresel piyasalar ürünlerinin TEB Yatırım ile beraber müşterilere sunulması için çalışılmaktadır.

TEB Yatırım, uluslararası piyasalardaki ve yerel düzenlemelerdeki değişime paralel olarak, teknolojik trendlerle ivmelenen dijitalleşmenin, sektörün yapısında ve iş yapış biçimlerinde değişimlere yol açtığının bilincindedir. Bu bilinç doğrultusunda Şirket, geliştirdiği stratejileri uygulamaya koymuş ve farklı segmentlerde hizmet çeşitlendirmesiyle müşteri deneyimlerinin zenginleştirilmesine odaklanmıştır.

2020 yılında, ilk adım olarak teknoloji ve araştırmanın etkin kullanımını ön plana alan bir müşteri deneyimi yaratmak, daha verimli ve daha dijital bir TEB Yatırım oluşturmak için dönüşüm projeleri hayata geçirilmiştir.

Müşterilerine dijitalleşme alanında yenilikçi platformlar sunmak için çalışmalarını sürdüren TEB Yatırım, 2021 yılı başından itibaren kullanıma sunulmak üzere yeni yatırım uygulamalarını ve web sitelerini devreye alacaktır. Katma değerli birçok hizmetin yer alacağı yeni platformlar, yatırım kararlarını destekleyici ve müşteri deneyimi açısından hizmet süreçlerini hızlandırıcı çok sayıda altyapı yeniliğini de beraberinde getirecektir.

Şirket; başta yapılandırılmış ürünler ve dijital platformlar olmak üzere önümüzdeki dönemde sunmayı planladığı yeni hizmetlere yönelik çalışmalarını en kısa sürede tamamlamak, gelişen ve değişen piyasa yapısında tüm paydaşlarına katma değer yaratmak için teknik ve organizasyon altyapısını sürekli geliştirmekte ve gerekli değişiklikleri sağlamaktadır.

Yurt içi piyasalar özelinde ise özellikle son dönemde yaşanan küresel ve yerel gelişmeler, yılın birinci çeyreğinden itibaren hane halkının sermaye piyasalarına ilgisini artırmış, yatırımcı sayısı ve yapısında önemli değişiklikler gerçekleşmiştir.

2020 Mart ayında başlayan pandemi süreciyle beraber TEB Yatırım, teknik altyapısı ve imkanları sayesinde tüm çalışanlarının uzaktan erişim ile kesintisiz, güvenli ve iş kesintisi yaşamadan çalışmalarını sürdürmelerine imkan tanımıştır. Bu dönem içerisinde tüm müşteri pazarlama faaliyetleri, Şirket içi ve üçüncü kişiler ile yapılması gereken iletişim, uzaktan erişim ile sağlanmıştır. TEB Yatırım Genel Müdürlük ve şubelerinde dönüşümlü çalışma sistemi uygulanarak, çalışanların sağlık durumları yakından izlenmiştir. Ofis ortamında tüm çalışanlara hijyen şartlarını sağlayan ekipman ve koruyucu malzemenin dağıtımı yapılarak, gerekli önlemler alınmıştır. Çalışanların sağlıkları açısından gerek Grubun gerekse kamu otoritesinin belirlediği fiziki ve koruyucu sağlık kuralları yüksek standartlı olarak uygulanmıştır. Covid-19 nedeniyle Şirket gelir ve giderinde ortaya çıkan gelişmelerin, Şirket finansallarına önemli bir etkisi olmamıştır.

Bütün bu gelişmeler sonucunda TEB Yatırım, 2020 yılında bütçe hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiş ve birçok ölçüt açısından önemli başarıları imza atmıştır. Sayısal olarak bakıldığında TEB Yatırım, 2020 Aralık sonu itibarıyla Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda 248.788 milyon TL işlem hacmi ve %1,90'luk pazar

payı ile 20. sırada, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda ise 212.628 milyon TL işlem hacmi ve %3,71'lik pazar payı ile 9. sırada yer almıştır.

Yurt içi ve yurt dışı gelişmelere ve değişimlere odaklanmış organizasyonel ve sistemsal alt yapısı ile TEB Yatırım, önümüzdeki dönemde özellikle dijital kanallar ve yatırım danışmanlığı hizmetleri ile birlikte pazar payını artırmayı, yatırımcılara nitelikli ve katma değerli hizmetler sunarak ülkemiz sermaye piyasalarının gelişiminde aktif ve öncü rolüne devam etmeyi hedeflemektedir.

TEB Yatırım 2020 yılında vizyonunu bu doğrultuda yenileyerek *"Türkiye'deki finansal piyasalarda yatırım yapan tüm yatırımcıların, yatırımlarını yönlendirirken, en çok güven duydukları, tavsiyelerinden destek aldıkları ve hedeflerine ulaşırken yanlarında hissettikleri bir kurum olarak adlandırılmak"* mottosuyla yayınlamıştır. Şirket, çalışmalarına aynı vizyon çerçevesinde devam edecektir.

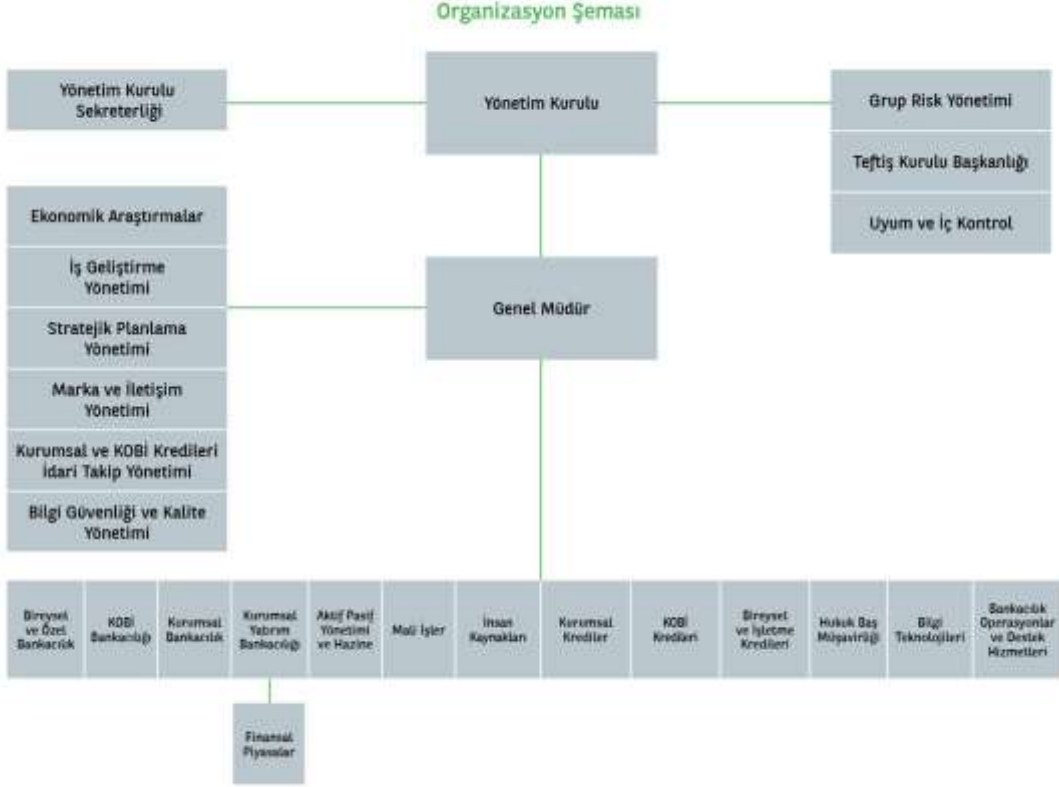
TEB ARF TEKNOLOJİ A.Ş.

TEB ARF Teknoloji A.Ş., Dudullu'da bulunan BÜdotek Teknoparkı'nda 50.000 TL sermaye ile kurulmuş ve resmi olarak Aralık 2020 tarihinde fiilen faaliyete geçmiştir. Şirketin kuruluş amacı, Ar-Ge nitelikli yazılım geliştirme faaliyetlerini ayrı bir tüzel kişilik altında yürütmek ve bu alanlardaki odaklanmayı artırarak rekabette avantaj sağlamaktır. TEB ARF 2020 yılı içinde faaliyetleri münhasıran Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ne yazılım programı üretmek ile kısıtlı kalmıştır.

2020 yılı sonunda faaliyete geçen ve söz konusu yılı 1,1 milyon TL satış hacmiyle kapatan TEB ARF'in 2021 yılında da TEB A.Ş.'ne yazılım programı ve ileri analitik konusunda hizmet vermesi planlanmaktadır.

BÖLÜM 2 - YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

GENEL MÜDÜRLÜK ORGANİZASYON ŞEMASI



YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

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

(*) 04.08.2020 tarihi itibarıyla; Bankamızın Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifa eden Jacques Roger Jean Marie RININO yerine aynı tarih itibarıyla Hans Wilfried J. BROUCKE Bankamızın Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanmıştır.

Yavuz Canevi, Yönetim Kurulu Başkanı	
2015 Mart'tan bu yana	TSKB Yönetim Kurulu Üyesi
2012-2015	DEİK Türk-Fransız İş Konseyi Başkan Yardımcısı
2010-2015	DEİK Türk-Hollanda İş Konseyi Yönetim Kurulu Üyesi
2009'dan bu yana	Global İlişkiler Forumu / Denetçi
2004-2010	Netaş Yönetim Kurulu Üyesi
1996'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1995-2019	IKV Yönetim Kurulu Üyesi
2001-2013	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2001-2010	Hedef Alliance Yönetim Kurulu Üyesi
1993-2012	TSKB Yönetim Kurulu Üyesi
1989'dan bu yana	FNSS Savunma Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1991-1994	TÜSİAD Yönetim Kurulu Üyesi
1989'dan bu yana	TÜSİAD Yüksek İstişare Kurulu Üyesi
1998-2011	TEB N.V. Hollanda Yönetim Kurulu Başkanı
1993-2005	IMKB Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi
1989-2005	EUROTURK BANK Yönetim Kurulu Üyesi
1987-1989	TURKEXIMBANK Yönetim Kurulu Başkanı
1986-1989	T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarı
1984-1986	T.C. Merkez Bankası A.Ş. Başkanı
1980-1984	T.C. Merkez Bankası A.Ş. Başkan Yardımcısı
1979-1980	T. Garanti Bankası Uluslararası İlişkiler Bölümü Sorumlu Gn. Md. Yrd.
1976-1979	Kambiyo Genel Müdürü (T.C. Merkez Bankası A.Ş.)
1960-1975	Maliye Müfettişliğinde aktif görev Georgia State University, ABD, Öğretim Üyesi
1966-1969	University of Southern California, ABD, (USC), MA, Ekonomi
1956-1960	Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye ve Ekonomi Bölümü (Lisans)

Dr. Akın Akbaygil, Yönetim Kurulu Başkan Vekili	
1988'den bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1986'dan bu yana	TEB A.Ş. Kredi Komitesi Başkanı
2017-2019	Ekonomi Yatırımlar Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi
2011 Mart'tan bu yana	TEB Holding A.Ş. Genel Müdür
2005'ten bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011 Mart-2017 Mart	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür
2005 Şubat-2017 Mart	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür
Nisan 2008-Mart 2017	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili
Mart 2013-Mart 2016	TEB A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
2011-Nisan 2014	TEB N.V. Yönetim Kurulu Başkanı
1999-2013	Ekonomi Bank İBU Ltd. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011-2012	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2011	Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1998-2011	TEB N.V. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2003 Ekim-2011 Mart	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Genel Müdür
2005-2010	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1998 Temmuz-2005 Şubat	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2004-2007	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1997-2005	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB Faktoring Yönetim Kurulu Üyesi
1996-2005	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1988 Şubat-2003 Ekim	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili - Genel Müdür
2001-2002	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1994-2001	Türkiye Bankalar Birliği, Yönetim Kurulu Üyesi
1988 Nisan-1988 Temmuz	İlkesan Yat. ve Gel. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1986 Mart-1988 Nisan	İlkesan Yat. ve Gel. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1983 Haziran-1988 Şubat	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
1982 Mayıs-1983 Haziran	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1965-1982	Akbank T.A.Ş. Dış İşler Müdürü
1969-1973	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Doktora
1967-1968	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Yüksek Lisans
1962-1967	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Lisans

Jean-Paul Sabet, Yönetim Kurulu Başkan Vekili	
2013 Ocak'tan bu yana	Uluslararası Bireysel Bankacılık Başkan Vekili
2010-2012	BNP Paribas Bireysel Bankacılık Türkiye Bölgesi Başkanı
2010 Ekim-2010 Kasım	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi
2010 Haziran'dan bu yana	BNP Paribas Yatırımlar Holding Anonim Şirketi, Yönetim Kurulu Başkanı
2011 Şubat'tan bu yana	BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding Anonim Şirketi, Yönetim Kurulu Üyesi
2010'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi BNP Paribas Uluslararası Bireysel Bankacılık, Türkiye
2010-2015	BNL Banca Nazionale del Lavoro, İtalya Yönetim Kurulu Üyesi
2014 Ekim'den bu yana	Bank Gospodarki Zywosciowej S.A., Yönetim Kurulu Üyesi,
2013 Nisan-2019	JSC "UkrSibbank", Yönetim Kurulu Üyesi, Ukrayna
2013-2015	BNP Paribas Polska SA, Denetim Kurulu Başkanı, Polonya
1988 Ağustos'tan bu yana	LDC, Yönetim Kurulu Üyesi, Fransa
2006-2009	Banca Nazionale Del Lavoro (BL)/BNP Paribas İtalya, C.O.O.
2004-2006	Fransa Bireysel Bankacılık Yönetim Kurulu Komite Üyesi, Fransa BNP Paribas Bireysel Bankacılık Finans ve Strateji Bölümü Başkanı, Fransa
1998-2003	KLEPIERRE Fransa, Yönetim Kurulu Üyesi, Fransa
1996-1998	Societe Centrale D'Investissements, Fransa
1973-1976	H.E.C. Ecole des Hautes Etudes Commerciales

Ümit Leblebici, Genel Müdür ve Görevli Üye	
2020 Temmuz'dan bu yana	TEB Arf Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2017 Temmuz'dan bu yana	Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu Yönetim Kurulu Üyesi
2014 Mayıs'dan bu yana	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2013 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Üye
2013 Şubat-2013 Eylül	TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili
2002-2013	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
2013 Nisan-2013 Eylül	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2012-2014 Aralık	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2012	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1999-2002	TEB A.Ş. Direktör, Hazine Grubu
1997-1999	Osmanlı Bankası Hazine Müdürü
1997 Mart-1997 Temmuz	Ulusal Bank Hazine Müdürü
1991-1997	Midland Bank Hazine Müdürü
1988-1994	İstanbul Üniversitesi, Finans Ana Bilim Dalı Yüksek Lisans
1984-1988	İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi

Nicolas de Baudinet de Courcelles, Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	
2019 Temmuz'dan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkanı ve Uyum Komitesi Başkanı
2019 Şubat'tan bu yana	BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Şubat'tan bu yana	BNPP Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Ocak'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2018-2019	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2018 Aralık'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2018 Aralık'tan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2013- 2019	BNP PARIBAS Uyum Grubu Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı-Finansal Güvenlik Başkanı
1986 - 2012	BNP PARIBAS Uyum Grubu Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı
1981-1984	Paris Siyasal Etütler Enstitüsü/Ekonomi ve Finans Bölümü

Ayşe Aşardağ, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkan Vekili	
2020 Mart'dan bu yana	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2017 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili
2016 Mart'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2016-2017	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2012-2017	Ekonomi Yatırımlar Limited, Yönetim Kurulu Üyesi
2012'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011-2016	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi The Economy Bank NV. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-Aralık 2014	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2010'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2020	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
2003-2013	Ekonomi Bank IBU Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi
2001'den bu yana	TEB Holding A.Ş., Bütçe ve Mali Kontrol Koordinatörü
2010-2011	Fortis Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2010	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008-2009	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Tasfiye Halinde Etkin Temizlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2007-2010	TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2009	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2008	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB İletişim ve Yayıncılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Etkin Personel Taşımacılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Etkin Temizlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2007-2010	TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2004-2010	Ege Turizm ve İnşaat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2001-2009	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Denetçi TEB Faktoring A.Ş. Denetçi TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Denetçi
2001-2010	TEB A.Ş. Denetçi
2001-2007	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Denetçi
1995-2001	TEB A.Ş. Bütçe ve Mali Kontrol Bölümü Direktörü
1994-1995	University of Glamorgan, Muhasebe Öğretim Üyesi
1987-1994	Price Waterhouse, İstanbul, Londra Denetim Bölümü
1992	Institute of Chartered Accountants in England and Wales, ACA
1982-1987	Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü

Yvan L.A.M. De Cock, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	
2019 Haziran'dan bu yana	Bank Degroof Petercam, Bağımsız üye
2018 Haziran'dan bu yana	IFTHEA B.V. / Brussels – Genel Müdür
2016-2018	BNP Paribas Fortis Genel Müdür Danışmanı
2013 Mayıs'tan bu yana	BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi BNPP Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Şubat'tan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi
2012 Aralık'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-Eylül 2016	BNP Paribas Fortis Kurumsal ve Kamu Bankacılığı Başkanı
2012 - 2019 Mayıs	BNP Paribas Fortis Factoring, Direktör
2011-2013	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2017	Fortis Private Equity Belgium Direktör
2006-2011	Fortis Bank Türkiye Genel Müdürü
2002-2006	Fortis Bank İngiltere Genel Müdürü
1999-2002	Fortis Bank Global Kurumsal Bankacılık Eşbaşkanı
1994-1999	Générale de Banque, Kurumsal Bankacılık Başkanı, Kuzey Merkez Bölgesi, Belçika
1988-1994	Générale de Banque, Ticaret Finansmanı
1984-1988	Générale de Banque, İhracat Finans Müdürü
1982-1984	National Delcrederedienst, Hukuk Danışmanı
1978-1982	Winderickx ve Ortakları, Avukat
1983-1986	HUB-EHSAL, Master of Finance
1974-1977	Katholieke Universiteit Leuven, Master of Law

Sabri Davaz, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	
2017-2019	TEB Sh.A. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
2013'ten bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi
2013-2016	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
2012'den bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı
2000-2011	B.D.D.K. Bankalar Yeminli Baş Murakıby B.D.D.K Başkan Yardımcısı B.D.D.K. Başkanlık Müşaviri
1997-1998	Hazine Müsteşarlığı B.Y.M.K. Başkan Yardımcısı
1989-1997	Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakıby
1985-1989	Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakıby Yardımcısı
1998-2000	Boston Üniversitesi, Finansal Ekonomi Yüksek Lisansı
1980-1984	Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi

Hans Wilfried J. Broucke, Yönetim Kurulu Üyesi	
2020 Ağustos'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2017 Ekim'den bu yana	Ukrsibbank Ukraine/Kurumsal Bankacılık Başkanı
2012-2017	BNP Paribas Bulgaria CEO/Ülke Başkanı
2010-2012	BNP Paribas Czech Republic/Ülke Başkanı
2005-2010	BNP Paribas Czech Republic/Genel Müdür
1985-1987	Leuven Katolik Üniversitesi-Ekonomi ve Uygulamalı Ekonomi Bilimleri Fakültesi-Yüksek Lisans
1983-1985	UFSAL Üniversitesi/Ekonomi, Siyaset ve Sosyal Bilimler Lisans Derecesi-Brüksel-Belçika

Özden Odabaşı, Yönetim Kurulu Üyesi	
2017 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1998-2016	The Economy Bank N.V. Genel Müdür
1997-1998	FB Finansbank Suisse S.A. Genel Müdür
1994-1997	Finansbank Hollanda N.V.
1987-1993	Finansbank A.Ş. Pazarlama Direktörü/Genel Müdür Yardımcısı
1986-1987	BNP-Akbank A.Ş. Pazarlama Müdürü
1984-1986	Citibank N.A. İstanbul Müşteri Temsilcisi/Pazarlama Müdürü
1983-1984	Mobil Oil Türk A.Ş. İç Denetim Müdür Yardımcısı
1981-1982	Northern Illinois Üniversitesi İşletme Yönetimi Master Derecesi
1980-1981	Boğaziçi Üniversitesi, İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü, Yüksek Lisans
1976-1980	ODTÜ, İdari İlimler Fakültesi, İşletmecilik Bölümü, Lisans

Xavier Henri Jean Guilmineau, Yönetim Kurulu Üyesi	
2018 Aralık'tan bu yana	BNP Paribas IRB Bireysel ve KOBİ Bankacılığı Başkanı
2018 Ocak-2018 Aralık	TEB Arval Yönetim Kurulu Üyesi Başkan Vekili
2016 Ocak'tan bu yana	BNP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016 Ocak-2018 Aralık	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2015 Aralık'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2015 Ekim-2015 Aralık	TEB A.Ş. Danışman
2009-2015	Asya BNP Paribas Cardiff, CEO
2013-2015	BNP Paribas Cardiff, Yönetim Komitesi Üyesi
2009-2015	Paris Yönetici Danışmanlık, Tayvan, Yönetim Kurulu Başkanı
2009-2015	Bank of Beijing Cardiff Life JV, Çin, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2009-2015	BNP Paribas Cardiff TCB Life Insurance JV, Tayvan, Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2015	BNP Paribas Cardiff Life Insurance JV, Güney Kore, Yönetim Kurulu Üyesi
2005-2008	BNP Paribas Cardiff, Orta ve Doğu Avrupa Bölüm Başkanı
2002-2005	Bank of the West (ABD), Bireysel Bankacılık İş Geliştirme Yöneticisi
1998-2002	BNP Paribas Grup, Teftiş, Misyon Şefi
1993-1998	Kuzey Agribusiness Center Başkanı, BNP Paribas Fransa
1996-1997	Lille 1 Üniversitesi İşletme İdaresi Yetenek Belgesi Uzmanlaşmış Yüksek Öğrenim Diploması
1989-1993	Ulusal Zirai ve Gıda Endüstrileri Yüksek Okulu, Zirai ve Gıda Endüstrileri Mühendislik Diploması
1987-1990	Nancy 1 Üniversitesi Uygulamalı Gıda ve Biyolojik Endüstriler Teknoloji Üniversite Diploması
1983-1986	Nantes Akademisi Matematik ve Tabiat Bilimleri Ortaöğretim Bakalorya Diploması

François Andre Jesualdo Benaroya, Yönetim Kurulu Üyesi	
2018 Ocak'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2017 Ekim'den bu yana	BNP Paribas –IRB, Merkez ve Doğu Avrupa Başkanı/Türkiye
2014 Temmuz-2017 Eylül	BGZ BNP Paribas (Polonya), Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011 Kasım-2014 Haziran	BNP Paribas –IRB, Perakende Başkanı
2007 Kasım-2011 Ekim	UKRSIBBANK BNP Paribas Ukrayna, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1992 Ağustos-1994 Ocak	Fransa Cumhuriyeti Ulusal İstatistik ve Ekonomik Etüdlar Enstitüsü/Ulusal İstatistik ve Ekonomi Yönetimi Okulu
1989 Eylül-1992 Temmuz	Fransa Cumhuriyeti Politeknik Okulu/Mühendislik

ÜST YÖNETİM

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Banka'daki Sorumlulukları

Ümit Lelebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	
Gökhan Mendi	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Özel Bankacılık
Ali Gökhan Cengiz	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ Bankacılığı
Mustafa Aşkın Dolaştır	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler
Bade Sipahioğlu Işık	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Gökhan Özdil	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Krediler
Ali İhsan Arıdaşır	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ Kredileri
Osman Durmuş	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve İşletme Kredileri
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri	Hukuk Baş Müşavirliği
Mehmet Ali Cer	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri
Kubilay Güler	Genel Müdür Yardımcısı	Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri
Ömer Abidin Yenidoğan	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Yatırım Bankacılığı
Akil Özçay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Tuğrul Özbakan	Genel Müdür Yardımcısı	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
Gülümser Özgün Henden	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Nimet Elif Kocaayan	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

Ümit Lelebici, Genel Müdür ve Görevli Üye	
2020 Temmuz'dan bu yana	TEB Arf Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2017 Temmuz'dan bu yana	Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu Yönetim Kurulu Üyesi
2014 Mayıs'tan bu yana	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2013 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Üye
2013 Şubat-2013 Eylül	TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili
2002-2013	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
2013 Nisan-2013 Eylül	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2012-2014 Aralık	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2012	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1999-2002	TEB A.Ş. Direktör, Hazine Grubu
1997-1999	Osmanlı Bankası Hazine Müdürü
1997 Mart-1997 Temmuz	Ulusal Bank Hazine Müdürü
1991-1997	Midland Bank Hazine Müdürü
1988-1994	İstanbul Üniversitesi, Finans Ana Bilim Dalı Yüksek Lisans
1984-1988	İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi

Gökhan Mendi, Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı-Bireysel ve Özel Bankacılık	
2016 Ekim'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Ekim'den bu yana	TEB A.Ş. Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
2013 Haziran'dan bu yana	Bankalararası Kart Merkezi AŞ. Yönetim Kurulu Üyesi
2012 Mayıs'tan bu yana	Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2013	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
2011-2016 Mart	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2014	TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2012	TEB Tüketici Finansmanı A.Ş., Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2011	Fortis Bank A.Ş., Perakende Bankasürans Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi
2003-2007	Finansbank, Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Finans Sigorta A.Ş., Finans Portföy & Finans Yatırım Yönetim Kurulu Üyesi
2001-2003	Finansbank NL, Genel Müdür Yardımcısı, Perakende Bankacılık
1999-2001	Citibank Inc. Plc. Londra, İş Geliştirme Başkanı
1998-1999	Citibank N.A., İstanbul, Kredi Kartları Pazarlama Direktörü
1996-1998	Citibank N.A., İstanbul, Satış Pazarlama Müdürü
1996-1996	Beiersdorf Chemical, Pazarlama ve Satış Müdürü
1992-1996	British Petroleum İstanbul, Pazarlama Hizmetleri Ürün Yöneticisi
1991-1992	British Petroleum İstanbul, Pazarlama Hizmetleri Müdürü
1990-1991	British Petroleum İstanbul, Müdür Yardımcısı Mühendis
2000-2002	London Business School, Executive MBA
1987-1988	İstanbul Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisansı
1983-1987	İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği

Mustafa Aşkın Dolaştır, Genel Müdür Yardımcısı-Mali İşler	
2020 Aralık'tan	TEB ARF Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Mart'tan bu yana	Ekonomi Yatırımlar LTD. Yönetim Kurulu Üyesi
2018 Mart'tan bu yana	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016'dan bu yana	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016'dan bu yana	BNP Paribas Cardif Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016'dan bu yana	BNP Paribas Cardif Hayat Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler
2007 Şubat-2007 Kasım	TEB Arval/Factoring/Leasing Mali İşler Başkanı
1998-2007	The Economy Bank N.V. Amsterdam Genel Müdür Vekili, İcra Komitesi Üyesi
1994-1998	Finansbank Hollanda Genel Müdür Yardımcısı, Mali ve İdari İşler
1992-1994	Commercial Union Hayat Sigorta A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Mali Kontrol
1990-1992	Finansbank A.Ş. İstanbul, Grup Başkanı, İştirakler
1986-1989	Arthur Andersen & Co., İstanbul, Lizbon, Londra, Cambridge Ofisleri, Kıdemli Denetçi
1985-1986	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Uzman
1984-1985	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Mühendisliği Öğretim Görevlisi, Yöneylem Araştırması
1983-1986	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Yüksek Lisans
1979-1983	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği

Bade Sipahioğlu Işık, Genel Müdür Yardımcısı-İnsan Kaynakları	
2020 Nisan'dan bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları
2014-2017	OGER Telecom Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları
2001-2014	Akbank T.A.Ş. Bölüm Başkanı (İK ve Organizasyon), Genel Müdür Yardımcısı (İK)
1997-2001	Doğuş Grubu (Garanti Bankası, Humantas, Osmanlı Bankası) Müdür (İK ve Organizasyon)
1996-1997	Intertech İşlem ve Pazarlama Müdür (İK)
1994-1995	Paris Siyasi Bilimler Enstitüsü, İstihdam Yönetimi Ve Kurumsal Sosyal Gelişim Yüksek Lisansı
1990-1994	Marmara Üniversitesi İ.İ.B.F. Kamu Yönetimi (Fransızca)

Gökhan Özdil, Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Krediler	
2017 Eylül'den bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016 Mart-2017 Mart	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler
2005-2011	Fortis Bank A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Krediler
2008'den bu yana	Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
2007-2008	Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi
2007-2008	Fortis Bank A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Perakende Krediler
2005-2007	Fortis Bank A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Krediler Grubu
2004-2005	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Krediler Grubu
1996-2004	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Şube Müdürü
1992-1996	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Müdür Yardımcısı
1989-1992	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Müfettiş, Teftiş Kurulu Başkanlığı
1987-1989	Türkiye İş Bankası A.Ş., Genel Müdürlük
1981-1986	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Ekonomi

Ali İhsan Arıdaşır, Genel Müdür Yardımcısı-KOBİ Kredileri	
2019 Mart'tan bu yana	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2018 Aralık'tan bu yana	TEB A.Ş. KOBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı
2018 Ekim-2018 Aralık	TEB A.Ş. Kredi Danışmanı
2016 Kasım-2018 Ekim	Anadolu Bank A.Ş. Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
2008 Ocak-2016 Kasım	TEB A.Ş. Kredi İzleme Direktörü/Krediler Direktörü/KOBİ Kredileri Tahsis Direktörü
2003 Ağustos-2007 Aralık	TEB A.Ş. Güney Anadolu Ticari Kredi Tahsis Yöneticisi
2002 Ağustos-2003 Ağustos	TEB A.Ş. Gazipaşa Bulvarı Şubesi Kurumsal Bankacılık Şube Müdürü
2002 Haziran-2002 Ağustos	TEB A.Ş. Ticari Bankacılık Pazarlama Ve Ürün Geliştirme Yönetmeni
1996 Haziran-2002 Haziran	TEB A.Ş. Adana Şubesi Ticari Pazarlama Yönetmeni
1993 Ağustos-1996 Mayıs	Pamukbank A.Ş. Kurumsal Pazarlama Yönetmeni
1987-1992	Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü

Osman Durmuş, Genel Müdür Yardımcısı-Bireysel ve İşletme Kredileri	
2018 Mart'tan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2017 Ağustos'tan bu yana	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri
1998-2008	HSBC Bank A.Ş., Demirbank T.A.Ş. Bireysel ve İşletme Bankacılığı Kredi ve Risk Grup Başkanı
1997-1998	Yapı Kredi Kart Hizmetleri A.Ş. Kredi Kartları Kredi ve Risk Bölüm Başkanı
1994-1996	Yapı Kredi Bankası A.Ş., Bireysel Bankacılık Muhasebe, Birim Yönetmeni
1990-1993	Yapı Kredi Bankası A.Ş., Bireysel Bankacılık Muhasebe, Uzman
1988-1990	Yapı Kredi Bankası A.Ş., Bireysel Bankacılık Muhasebe, Şef Yardımcısı
1986-1987	Yapı Kredi Bankası A.Ş., Rihtim Şubesi, Meslek Memuru
1982-1986	Marmara Üniversitesi, Basın Yayın Yüksek Okulu Gazetecilik ve Halkla İlişkiler Bölümü, Lisans

Melis Coşan Baban, Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri Genel Müdür Yardımcısı	
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği
2005'ten bu yana	TEB A.Ş. Hukuk Başmüsaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri
2000-2005	Pekin & Pekin Hukuk Bürosu, Ortak Avukat
1998-2000	Pekin & Pekin Hukuk Bürosu, Kıdemli Avukat
1993-1998	Postacıoğlu Hukuk Bürosu, Avukat
1996-1997	Columbia University, New York, ABD, Hukuk Yüksek Lisansı (LL.M)
1989-1995	İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi, Hukuk Lisansı

Mehmet Ali Cer, Genel Müdür Yardımcısı-Bilgi Teknolojileri	
2020 Temmuz'dan bu yana	TEB ARF Teknoloji A.Ş. / Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2012 Mayıs'tan bu yana	Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
2011 Şubat-2011 Kasım	TEB A.Ş. TEB, Altyapı Yönetimi Grup Direktörü
2010-2011	Fortis, Fortis Bilgi Teknolojileri Direktörü
2000-2010	TEB, Altyapı Yönetimi Direktörü
1997-2000	Demirbank, Yazılım Geliştirme Müdürü
1995-1997	Metters Industries, Kıdemli Yazılım Mühendisi
1993-1995	Southern Illinois University, Asistan
1990-1992	Türkiye Kalkınma Bankası, Sistem Analisti
1993-1996	Southern Illinois University, Bilgisayar Mühendisliği (Yüksek Lisans)
1985-1990	Hacettepe Üniversitesi, Bilgisayar Bilimleri Mühendisliği

Kubilay Güler, Genel Müdür Yardımcısı-Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetler	
2017'den bu yana	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2014-2016	BKM Güvenlik Komitesi Başkanı
2013-2017	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2012'den bu yana	TEB A.Ş. Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı
2011-2012	Finansbank A.Ş. İç Kontrol Merkezi, Genel Müdür Yardımcısı
2002-2005	BKM Güvenlik Komitesi Başkanı BKM Yönetim Kurulu Üyesi
1999-2011	Finansbank A.Ş. Operasyon ve Alternatif Dağıtım Kanallar Bölümü, Genel Müdür Yardımcısı
1995-1999	Citibank N.A. Operasyon Bölümü, Genel Müdür Yardımcısı
1994-1995	AKK (INTERBANK) Müdür
1989-1994	Netbank (Marmarabank) Krediler ve Pazarlama Departmanı, Müdür
1985-1989	İmarbank Kart ve Satış ve Operasyon Departmanı, MT
1983-1985	Akbank Kambiyo Departmanı Uzmanı
1978-1983	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü

Ömer Abidin Yenidoğan, Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Yatırım Bankacılığı	
2020 Aralık'tan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2014 Ekim'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı; Kurumsal Yatırım Bankacılığı
2014 Eylül'den bu yana	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Danışmanı
2003-2014	TEB Portföy Yönetimi; Genel Müdür
2011 Mart -2018 Mart	TEB Yatırım Menkul Değerler A .Ş.; Yönetim Kurulu Üyesi
2013-2015	TKB BNPP IP JSC & LLC (Saint Petersburg - Russian Federation) Yönetim Kurulu Üyesi
2010-2014	TKYD Yönetim Kurulu Üyesi
2001-2003	TEB Bireysel Bankacılık; Pazarlama Direktörü
2000-2001	TEB Portföy Yönetimi; Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı
1997-1999	TEB Yatırım Menkul Değerler; Yurtdışı Satış İşlemleri Müdür Yardımcısı
1995-1996	Citibank, Türkiye; GCB
1994-1995	University of Nottingham; İş İdaresi - Yüksek Lisans
1989-1994	Marmara Üniversitesi; Fransızca Kamu Yönetimi

Akil Özçay, Genel Müdür Yardımcısı-Finansal Piyasalar	
2015-2020	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2012-2013	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2012-2013	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Piyasalar
2011-2012	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2012	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011-2011	Fortis Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2009-2013	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
2008-2011	TEB A.Ş., Genel Müdür Başdanışmanı
2007-2008	TCMB İç Denetim Genel Müdürlüğü, Genel Müdür
2005-2007	Rutgers New Jersey Devlet Üniversitesi, Master
2004-2007	TCMB New York Temsilciliği, ABD, Temsilci
2001-2004	TCMB Piyasalar Genel Müdürlüğü, Genel Müdür
1998-2001	TCMB Piyasalar Genel Müdürlüğü, Genel Müdür Yardımcısı
1996-1998	TCMB Açık Piyasa İşlemleri, Müdür
1995-1996	TCMB Bankalar Gözetim Müdürlüğü, Müdür
1994-1995	TCMB Döviz İşlemleri, Müdür
1977-1981	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, Lisans

Tuğrul Özbakan, Genel Müdür Yardımcısı-Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu	
2015 Haziran'dan bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
2013-2015	TEB A.Ş. Grup Direktörü, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
2008-2013	TEB A.Ş. Direktör, Aktif Pasif Yönetimi
2007-2008	TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Varlık ve Fon Yönetimi
2007 Haziran-2007 Temmuz	TEB A.Ş. Piyasalar Direktörü
2005-2006	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2005-2006	Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1996-2006	TEB A.Ş. Direktör Finansal Piyasalar
2004-2009	İstanbul Marmara Üniversitesi, AB Ekonomisi Doktorası
1999-2002	İstanbul Bilgi Üniversitesi, İşletme Master'ı (MBA)
1991-1995	Stanford Üniversitesi, Palo Alto, ABD, Ekonomi Lisansı

Gülümser Özgün Henden, Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Bankacılık	
2018 Mart'tan bu yana	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Kasım 2015'ten bu yana	TEB A.Ş. Kurumsal Bankacılık Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
2015-2015 Kasım	TEB A.Ş. Kurumsal Firmalar Grup Direktörü
2011-2014	TEB A.Ş. Kurumsal Bankacılık Satış Direktörü
2003-2011	TEB A.Ş. Ticari Bankacılık Satış Pazarlama ve Ürün Geliştirme Direktörü
2001-2003	Garanti Bankası A.Ş. Ticari Bankacılık, Müdür (Kıdemli)
2000-2001	Osmanlı Bankası A.Ş. Kurumsal Bankacılık Bölüm Müdürü
1995-2000	Finansbank A.Ş. Müdür
1992-1995	Garanti Bankası A.Ş. Uzman
1987-1992	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme

Hakan Tıraşın, Teftiş Kurulu Başkanı	
2006'dan bu yana	TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı
2004-2005	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Organizasyon, Banknot Piyasaları ve Destek Hizmetleri Grubu ve Genel Sekreter
1992-2004	TEB A.Ş. Genel Sekreter
1989-1992	TEB A.Ş. Müfettiş
1973-1989	Akbank, Şube Yetkilisi ve Müfettiş
1972-1977	İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi

Biröl Deper, Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	
2016 Mart'tan bu yana	TEB Sh.A Yönetim Kurulu Üyesi
2015 Nisan'dan bu yana	Türkiye Bankalar Birliği- Risk Merkezi, Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş. Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
2012'den bu yana	TEB A.Ş. Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı
2011-2013 Nisan	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Denetçi
2010-2012	TEB A.Ş. Mevzuat ve Uyum Direktörü
2008-2012	TEB A.Ş. Bankacılık Mevzuatı Direktörü
2007-2013 Nisan	TEB Cetelem Tüketici Finansmanı A.Ş. Denetçi
2006-2008	TEB A.Ş. Bankacılık Mevzuatı Müdürü
2001-2006	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıbbı
2007-2010	Galatasaray Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme-MBA
1996-2000	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü

Nimet Elif Kocaayan, Grup Risk Yönetimi Başkanı	
2017 Temmuz'dan bu yana	TEB A.Ş. Grup Risk Yönetimi Başkanı
2017 Temmuz'dan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2010-2017	TEB A.Ş. Kredi Risk Direktörü
2003-2010	TEB A.Ş. Operasyonel Risk-BASEL II ve Kredi Riski Yöneticisi/Kredi Riski Müdürü
2000-2003	TEB A.Ş. Kredi Tahsis Yöneticisi
1995-2000	TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı, Müfettiş/Müfettiş Yardımcısı
1991-1995	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, İngilizce İktisat Bölümü

Ali Gökhan Cengiz, Genel Müdür Yardımcısı-KOBİ Bankacılığı	
2019 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. KOBİ Bankacılığı, Genel Müdür Yardımcısı
2016-2019	TEB A.Ş. Kurumsal Firmalar Satış Yönetimi , Grup Direktörü
2004-2016	Akbank T.A.Ş. Bölüm Başkanı
2003-2004	Dışbank T.A.Ş. Şube Müdürü
2001-2003	Citibank A.Ş. Şube Müdürü
1995-2001	Interbank Şube Müdürü Vekili
1993	Oklahoma City University İşletme MBA
1986-1989	Hacettepe Üniversitesi İktisat Bölümü

TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

31.12.2020 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından 212 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

ÜST İCRA KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları: TEB Yönetim Kurulu'nun adına ve onun talimatlarına uygun olarak, TEB ve TEB Grubu'nun işletme performansını yakından gözetim ve takip etme

Başkan

Jean Paul SABET, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Üyeler

Genel Müdür

Toplanma sıklığı: Gerektiğinde

KREDİ KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları: Komite yetki limitlerine giren kredilerin değerlendirilmesi ve onaylanması

Başkan

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Üyeler

Özden ODABAŞI, Yönetim Kurulu Üyesi
Nicolas de BAUDINET de COURCELLES, Yönetim Kurulu Üyesi
Hans Wilfried J. BROUCKE, Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Yedek Üyeler

Sabri Davaz, Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Aşardağ, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: Gerektiğinde

RISK KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları: Risk Politikalarını ve uygulamalarını denetlemek ve değerlendirmek

Başkan

Hans Wilfried J. BROUCKE, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Toplanma sıklığı: Gerektiğinde

DENETİM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmek,
- İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimine ilişkin, mevzuata ve yönetim kurulunca onaylanan Banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunmak,
- Üst düzey yönetim ve bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçlarını, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin dokümanları, bağımsız denetim raporunu değerlendirmek,
- Banka'nın sözleşme imzalayacağı derecelendirme kuruluşları, bilgi sistemleri denetimi yapanlar da dahil olmak üzere bağımsız denetim kuruluşları ve değerlendirme kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve çalışanlarının Banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmek.

Başkan

Nicolas de BAUDINET de COURCELLES, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Ayşe AŞARDAĞ, Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Yvan De COCK, Yönetim Kurulu Üyesi
Sabri DAVAZ, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: En az üç ayda bir

OPERASYONEL RİSK KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Operasyonel Risk Yönetim Politikası'na ilişkin öneriler getirmek,
- Operasyonel Risk Yönetim Politikası'na uygun olarak gerçekleştirilen ölçüm ve yönetim uygulamalarının sonuçlarından hareketle;
 - Operasyonel riskleri ölçmek ve azaltmaya yönelik olarak, gerçekleşen olaylar ve potansiyel risklere ilişkin genel değerlendirmeler yapmak suretiyle faaliyetleri gözden geçirmek ve gerektiğinde karar almak,
 - Denetim önerilerinin akıbet ve gelişimini takip etmek,
 - Grup Risk Yönetimi tarafından belirlenmiş anahtar risk göstergelerinin gelişimlerini takip etmek, risk azaltıcı önlemleri ve risk profili ile trendlerden hareketle yeni göstergeleri değerlendirmek,
 - Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik kapsamında servis sağlayan tedarikçilerin risk değerlendirme sonuçlarını gözden geçirmek ve değerlendirmek.

Başkan

Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı

Başkan Vekili

Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler

Bireysel ve Özel Bankacılık Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri

Toplanma sıklığı: Ayda bir

SEÇİLİM VE MALİ HAKLAR KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- TEB A.Ş.'nin faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ile risk yönetim politikalarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayıcı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca (BDDK) 9 Haziran 2011 tarih ve 27959 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" kapsamında yazılı bir ücretlendirme politikasının oluşturulması,
- Ücretlendirme uygulamalarının (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan menfaatler ve sosyal menfaatler dahil) belirlenmesi, izlenmesi ve denetlenmesi,
- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesine ilişkin önerilerinin her yıl Yönetim Kurulu'na sunulması,
- Çalışanların performansa bağlı teşvik ödemelerine ilişkin ölçütlerin belirlenmesi, bunların çalışanlara duyurulması ile bu ölçütlerin belirlenen standartlara ve özel görev sorumluluklarına göre düzenli olarak gözden geçirilmesi,
- Grup Direktörü ve üstü unvanlar için, organizasyon yapısı, norm, iş tanımları, atama, terfi, ücret ve performans ikramiyelerinin belirlenmesi ve onaylanmasıdır.

Başkan

Jean Paul SABET, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Sürekli Katılımcı

Genel Müdür

Toplanma sıklığı: Gerektiğinde

UYUM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Uyum politikaları ve uygulamalarının gözetilmesi,
- Mevzuat değişikliklerinin takip edilmesi.

Başkan

Nicolas de BAUDINET de COURCELLES, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Üyeler

Sabri DAVAZ, Yönetim Kurulu Üyesi
Yvan L.A.M. DE COCK, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: Gerektiğinde

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulması.

Başkan

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Yavuz CANEVİ, Yönetim Kurulu Başkanı

Üyeler

Hans Wilfried J. BROUCKE, Yönetim Kurulu Üyesi
Nicolas de BAUDINET de COURCELLES, Yönetim Kurulu Üyesi
Yvan L.A.M DE COCK, Yönetim Kurulu Üyesi
Sabri DAVAZ, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: Gerektiğinde

AKTİF PASİF KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- TEB Grubu'nun Finansal Piyasalar aktivitesi ile ilgili olarak; sektör gelişmelerinin ve beklentilerinin değerlendirilmesi, stratejilerin belirlenmesi, piyasaların değerlendirilmesi ve benimsenecek taktikler ve alınacak risk büyüklüklerinin kararlaştırılması,
- Finansal gösterge raporlarının incelenmesi,
- Yurt içi ve yurt dışı piyasalardaki gelişmeler ve beklentilerin görüşülmesi,
- Pazarlama grupları genel sunumunun incelenmesi,
- Aktif/Pasif Yönetiminin sunumunun mevduat ve kredi yapısı açısından incelenmesi,
- İşkollarına özel fonlama maliyeti ve spread gelişiminin incelenmesi,
- Banka'nın haftalık bilanço-gelir/gider-kâr/zarar tabloları analizinin değerlendirilmesi.

Başkan

Genel Müdür

Başkan Vekili

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler

Kurumsal Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel ve Özel Bankacılık Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı
Aktif Pasif Yönetimi Direktörü
Baş Ekonomist
Baş Yatırım Danışmanı

Toplanma sıklığı: İki haftada bir veya gerektiğinde

YENİ ÜRÜN KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

Yeni Ürün, Faaliyet ve Organizasyon Yönetmeliği kapsamında "yeni" olarak tanımlanan ürün, faaliyet ve organizasyonlara ilişkin kararların alınması.

Başkan

Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı

Başkan Vekili

Ürün sahibi iş kolu Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler

Veri Yönetimi Direktörü
Temel Bankacılık Operasyonları Direktörü
Bilgi Güvenliği ve Kalite Direktörü
İş Süreçleri Direktörü
İş Çözümleri Direktörü
Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri
Sözleşmeler, Hukuki Danışmanlık ve Projeler Direktörü
Genel Muhasebe Direktörü
Grup Risk Yönetimi Başkanı (ve/veya konusuna göre yetkilendirilmiş yönetici)
Vergi İcra Direktörü
Müşteri ve Ürün Güvenliği Direktörü
Uyum Bölümü Temsilcisi
Müşteri Hakları Koordinasyon Müdürü
Mevzuat Müdürü

Toplanma sıklığı: Yeni ürün, faaliyet ve müşteriye yönelik organizasyon değişikliği gündeme geldiğinde

PIYASA VE LİKİDİTE RİSK KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Piyasa riskleri ve müşteri türev ürün risklerinin gözden geçirilmesi,
- Piyasa ve müşteri türev ürün risk politikalarının gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,
- Stres senaryolarının gözden geçirilmesi ve gerektiğinde değişiklik için Yönetim Kurulu'na öneri yapılması,
- Piyasa riski limitlerinin gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,
- Finansal Piyasalar, Aktif Pasif Yönetimi/Hazine, Mali İşler ve Grup Risk Yönetimi tarafından gerekli görülecek konuların görüşülmesi,
- Banka'nın likidite durumunun takip edilmesi; ödeme yükümlülüklerinin karşısında, Banka'nın ödeme gücü çökmemesi için, borçlanma kapasitesini ve diğer olası kaynaklarının analiz ve takip edilmesi,
- Banka'nın maruz kaldığı faiz riskinin analiz ve takip edilmesi,
- Gerek faiz gerekse likidite riski ile ilgili limitlerin gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,
- Faiz ve likidite riski ile ilgili yönerge ve politikalar hazırlanması ve Risk Politikaları Komitesi'ne önerilmesi,
- Faiz, likidite, piyasa ve karşı taraf kredi riski ölçüm yöntemlerinin Risk Politikaları Komitesi'ne önerilmesi.

Başkan

Genel Müdür

Başkan Vekili

Grup Risk Yönetimi Başkanı

Üyeler

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Piyasalar Alım ve Satım Direktörü
Aktif ve Pasif Yönetimi Direktörü
Hazine Direktörü
Piyasa Riski ve Operasyonel Risk Direktörü
Sermaye Piyasaları Ara Ofis Direktörü

Toplanma sıklığı: Ayda bir veya gerektiğinde

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile ilgili çeşitli bankacılık işlemleri yapmakta olup, bu işlemler ticari amaçlarla ve geçerli piyasa fiyatlarıyla uyumlu gerçekleştirilmektedir. Risk grubu ile yapılmış kredi işlemlerinin Bankamız toplam kredi riski içindeki payları 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

%	31.12.2020	31.12.2019
Toplam nakdi krediler içindeki payı	%1,27	%0,72
Toplam gayrinakdi krediler içindeki payı	%2,18	%1,27
Toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı	%1,49	%0,86

Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile ilgili diğer detay açıklamalara "Faaliyet Raporu" nun 3'üncü bölümünde "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" hükümlerine göre

hazırlanarak sunulmuş, 31 Aralık 2020 tarihli Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu'nun 5'inci bölümünün VII.1'inci maddesinde detaylı olarak yer verilmiştir.

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞUN UNVANI	DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET ALANI	HİZMETİN AÇIKLAMASI
IRON MOUNTAIN ARŞİVLEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	ARŞİV	ARŞİV HİZMETİ SÖZLEŞMESİ
IBM GLOBAL SERVICES İŞ VE TEKNOLOJİ HİZMETLERİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	BİLGİ SİSTEMLERİ	OLAGANÜSTÜ DURUM HİZMETLERİ
SUPERONLINE İLETİŞİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	BİLGİ SİSTEMLERİ	ELEKTRONİK HABERLEŞME HİZMETLERİNE İLİŞKİN ÇERÇEVE SÖZLEŞME
CMC İLETİŞİM VE ÇAĞRI MERKEZİ HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	ÇAĞRI MERKEZİ	DIŞ ARAMA VE TELEMARKEİNG HİZMETİ
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ	ADRES GÜNCELLEME ARAMASI HİZMETİ
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ	ÇAĞRI MERKEZİ DIŞ ARAMA FAALİYETLERİ
PRONET GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	GÜVENLİK	ALARM HABERALMA MERKEZİ ABONELİK SÖZLEŞMESİ
PRONET GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	GÜVENLİK	OFF-SİTE ATM ALARM SİSTEMLERİ KİRALAMA VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
SECURITAS GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	GÜVENLİK	ÖZEL GÜVENLİK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
TEPE SAVUNMA VE GÜVENLİK SİSTEMLERİ SAN.A.Ş.	GÜVENLİK	ÖZEL GÜVENLİK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
E-KART ELEKTRONİK KART SİSTEMLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	KREDİ KARTI ALIM	KREDİ KARTI PLASTİK VE CHIP ALIM SÖZLEŞMESİ
2M İLETİŞİM HİZMETLERİ SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ABDULLAH ÖZDEMİR	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ADNAN ÖZMEN ORT.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ADO BİLİŞİM LABORATUAR MÜH.VE TES.CİH.İÇ DIŞ TİC.VE SA.LT.ŞT	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
AFS ÇELİK DAY.TÜK.MAL. MOB.TEKS.İNŞ.TAŞ.TAR.HAY.SAN. VE TİC.LTD.ŞT..	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
AHMET BEYHAN	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
AHMET TİMUR ÖNCÜL TAHSİN ÖZKIR ADI ORTAKLIĞI	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
AHMET VAKKAS YILDIZ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
AKKAŞLAR D.T.M. ELEK.VE ELEK.ÜR.PAZ.İLET.HİZ.İNŞ.SN.İÇ DIŞ TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
AKTİF EĞİ.-ÖĞR. BİL. İLE. TUR. GÜV. AKA .İÇ VE DIŞ TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ALİ DEMİR / BEYAZ EŞYA TİCARETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ALTIN ELEKTRİKLİ EV ALETLERİ TİC.SAN.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ALTIN MOBİLYA TİCARET VE SANAYİ A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ALTINBAŞ DAYANIKLI TÜKETİM MADDELERİTİC.VE SAN.A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ANLI DAYANIKLI TÜK MALL TİC LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ARG ELEKTRONİK NAKLİYE BİLİŞİM TURİZM SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKET	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ARTI İNŞAAT GIDA TURİZM LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ARZU AVCI	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
AŞİLLER DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
AŞKIN ÇINAR	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ATALAR TELEKOMÜNİKASYON VE İLETİŞİM GIDA TEKSTİL SAN. VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ATILLA YILMAZ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
AY HAN DAY.TÜK.MAL.HALI MOB.VE İNŞ.SAN.TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
AYKUT MOBİLYA VE DAYANIKLI TÜK.MAL.SAN.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ

	DESTEK	
AYSANLAR DAY.TÜK.MAL.EL.EŞ.MOT.OTO.İNŞ.TA.D.GAZSAN.VETİC.LTD .ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
AYTUR ZÜCCACIYE GİYİM TEKS.DAY.TÜK.MAL.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BAĞDAT DAYANIKLI TÜK.MALL. İNŞ. GIDA TİC. VE SAN. LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BALCI BEYAZ EŞYA MOBİLYA VE MOTORLU ARAÇLAR İNŞAAT TİCARET ANONİM ŞİRK	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BAŞEL DAYANIKLI TÜK.MAL.ELEKT.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BATIKAN HAZAR MIZRAK	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BEL EĞİTİM A.Ş	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BEREKET TİCARET	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BEYAZ EV İNŞ.MÜH.DAY.TÜK.MAL.TİC.LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BEYCELİ DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BIZTECH MAĞAZACILIK HAB. TEK.SAN.VE TİC.A.Ş.TİC.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BİLGE TİCARET DAY.TÜK.MAL.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BİSMİL KARDEŞLER OTOM İNŞ NAK TARIM HAYVANCILIK SAN VE TİC LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BRD MOTOR İNŞAAT OTOMOTİV GIDA VE TURİZM SANAYİ TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BULUTOĞLU DAY.TÜK.MAL.NAK.İNŞ.VE GID.SAN.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BURSA UĞURLU DAYANIKLI TÜK MAM SN TİC AŞ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
BÜNYAMİN ALEMDAR	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
CANTEKBİL TEKNOLOJİBİLİŞİM ÜRÜN.ELKTİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
CER TİCARET DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI PAZARLAMA ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
CEYLANLAR İNŞAAT NAK. TAAH. TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
COŞAR MOBİLYA SAN. VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
CYM DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI İNŞAAT İTH. İHR. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ÇETMEN MAĞAZALARI MOBİLYA DAY. TÜKETİM MALLARI OTO.SAN.VE TİC.A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
DAF İLETİŞİM SİSTEMLERİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
DATAPARK İÇ VE DIŞ TİC LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
DEĞER BEYAZ EŞYA GIDA . EĞ.DAN.TAR.ÜR.SAN VE TİC LTD ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
DELİKANLI EV GEREÇLERİ SAN VE TİC LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
DEMİRCAN TELEKOM	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
DEMİRHAN DAYANIKLI TÜKETİM MALL.MOB.TUR.GIDA SAN VE TİC LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
DENİZLİ GÜNNUR OTOMOTİV LTD ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
DERİN DAYANIKLI TÜK.MAL.TURZ.SAN.TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
DOĞAN DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI PAZARLAMA TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
DOĞU VE BATI MOTORLUTAŞITLAR SANAYİTİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
DÜNYA OFİS BİLİŞİM DANIŞ.YAZ.ELEKT.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ

	DESTEK	
ECS DAYANIKLI TÜKETİM MAL.MOB.HALI TEK.İNŞ.İTH.İHR.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
EGEMEN ELEKTRİK EV ALETLERİ PAZARLAMA ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
EKON DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI İNŞAAT İLETİŞİM OTO.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ELBİSTAN ELEKTRONİK İNŞ.TAAHHÜT KUYUMCULUK TEKS.SAN VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ELMACIOĞLU TÜKETİMMALLARI TİCARETANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
EMRE BİLGİSAYAR İLETİŞİM HİZMETLERİTİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
EMRE MOBİLYA DAYANIKLI TÜK MALL GIDAİNŞ S V T LTD ŞT	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
EMSA TEK ELEKT.EŞ.GI.HAYV.İNŞ.TAH.VE DAY.TÜK.MAL.SAN.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
EREM DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
EREN EKVATOR DA.TÜ.M.İN.TE.KON.GI.TU.EĞ.HİZ.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ERSİN YILDIZOĞLU	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
EVRENKENT MÜHENDİSLİK MİMARLIK İNŞAAT DOĞALGAZ MÜŞ.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
FATİH DİNÇ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
GALERİ GÜRSES DAYANIKLI VE DAYANIKSIZ TÜKETİM MALLARI TİCARET A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
GAZİANTEP MOTOR SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
GAZİOĞLU MOBİLYA DAYTÜKETİM MAL İNŞTİC LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
GENÇER DAYANIKLI TÜKMAL PAZ ÖZEL EĞTİNŞ TAH SN LTD Ş	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
GEZERLER DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI KIRTASIYE VE İNŞAAT SAN LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
GÖKSAM İLETİŞİM ELEKTRONİK DAY.TÜK.MLZ.SAN VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
GÜLER İLETİŞİM İNŞ.TURZ.SAN.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
GÜLPA DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI KUY.İNŞ.MOB.TİC.VE SAN.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
GÜNDÜZ BEYAZ EŞYA DAY. TÜK. MAL. TİC. LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
GÜRLEK İLETİŞİM VE BİLİŞİM LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
GÜROLCAN DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
GÜVEN EVİN DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI AKARY.MOB.TAŞ.TİC.VE SAN.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
GÜVENEL DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI İLETİŞİM BİLİŞİM SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
HAKAN BEKEN	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
HALDIZ İNŞ. OTOMOTİV VE TİC.A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
HALUK HAŞMET PARPUCU	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
HARUN ELEKTRONİK BEYAZ EŞYA LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
HASAN ÇİTİL	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
HULUSİ İLHAN- AK ÇARŞI ALIŞVERİŞ MERKEZİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
IHLAMUR DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
İÇKALE BİLİŞİM DAĞITIM İLET.VE TEL.TUR.İNŞ.İTH.İHR.A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ

İHSAN ORUÇ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
İLKER KAYA	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
İLKER SAKİN/BEKO BAYII	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
İMO DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
İRİS DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
İSMAİL SERKAN TARKAN	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
İZMİR MOTOMARKET SERVİSİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KAAN ELEKTRONİK VE DAY TÜK MALL PAZ TİC	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KABİLLER DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KADİR SEVİMLİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KAHYAOĞLU YATIRIM PAZ.VE ÜRETİM A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KAMİL DOĞAN	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KARABAĞ DAYANIKLI TÜKETİM MAMÜLLERİ TİCARET VE SAN LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KARDEŞLER DAYANIKLI TÜK.MAL.PAZ.İNŞ.TAAH.İH.VE İT.TİC. VE SAN.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KARDEŞLER TİCARET-İSMET TAŞKAN	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KARGILI MOBİLYA VE İNŞAAT TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KAYAOĞLU DAYANIKLI TÜKETİM MAL.MOB.İNŞ.TAAH.SAN.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KEMAL ŞENGÜL	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KESKİNLER EV ALETLERİ TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KIVRAK MOTOR OTO VE MAK.TUR.İTH.İHR.İNŞ.TUR.TAŞ.TİC.VE SAN. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KMR DAYANIKLI TÜKETİM MAL.SAĞ.HİZ.GIDA TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KOBİHATTI BİLGİSAYAR VE YAZILIM HİZ SAN VE TİC LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KOYUNCU DENİZCİLİK RENT A CAR OTO SAT.VE SER.HİZ.TUR.TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KUTLU BİLGİ EĞİTİM	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KUTLU KUY.İLT.TURZ.TEKS.GID.İNŞ.SN VE TC.LTD.ŞT	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KUTUP PAZARLAMA VE TİCARET AŞ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KÜÇÜKLER DAYANIKLI TÜKETİM MAL.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
KVK KURUMSAL SATIŞ VE PAZARLAMA ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MACROCOM BİL.DAY.TÜK.MAL.GIDATEK.TUR.İNŞ.SAN.TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MARMARA ATILIM DAYANIKLI TÜK. MAL. PAZ. İTH. İHR. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MARMARA GIDA GAZ AKARYAKIT İNŞAAT OTOMOTİV TAŞIMA.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MEHMET ALİ KURT	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MEHMET DİRİK DAYANIKLI TÜK MAL GD TEKS SAN VE TİC LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MEHMET EREN	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MEHMET KONŞUK	OPERASYONEL	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ

	DESTEK	
MEHMET-EMİN-ERSİN İŞBİLİR ADI ORTAKLIĞI	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MEKTEBİM EĞİTİM KURUMLARI TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MELEK BAŞ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MELEK DİKER	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MERAM MİMARLIK MÜHENDİSLİK MOBİLYA LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MERT DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI SAN.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
METİN GÜNEŞ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MKŞ DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI TİCARET LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MNR BALIKESİR MOTOR PAZARLAMA SEVİS VE TİCARET LİMİTEDŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MNR MOTOR PAZ.SER.VE TİC.LTD.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MUHAMMED EROĞLU - EROĞLU TİCARET	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MUSTAFA AKKOÇ MAKİNA SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
MVG İLETİŞİM TEKNOLOJİ ÜRÜNLERİ PAZARLAMA ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
NARMANLAR DAY.TÜK.MAL.İNŞ.AKAR.OTO.TUR.TARIM.HAY.SAN. VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
NEFES MOBİL İLETİŞİM İNŞAAT TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
NİZAMLAR PETROL ÜRÜNLERİ DAY.TÜK.MAL.İNŞ.SAN.VE DIŞ TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ONUR GÜNAY MOB.ELEK.ELEKTRONİK DAY. TÜKETİM MAL. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ORHAN MEHMET ÇATALYÜREK ORT.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ORPA MOBİLYA OTO. İNŞ. SAN. LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
OSKO DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ÖZ SPOT- KEMAL ÖZ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ÖZANADOLU 2 TELEKOMİNİKASYON İNŞ.TAR.HAY.GID.İTH.IHR.TİC.VE SAN.LTD.ŞT	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ÖZER EV ALETLERİ MOBİLYA DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI İNŞAAT TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ÖZLER KARDEŞLER SAN.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ÖZSAĞLAM DAY TÜK MALPAZAR.SAN. VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
PANOMİ MOBİLE PAZARLAMA TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
PARK BERGAMA MAĞAZACILIK SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
PENTA TAŞIT TİC.VE SAN.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
PINAR İNŞAAT SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
PLATİN BEYAZ EŞYA TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
RADİKAL PAZARLAMA VE DIŞ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
RECAİ BALTAŞ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
RECEP ÖZKAN	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
RİDVAN DEMİRTAŞ#DEMİRTAŞ TİCARET#	OPERASYONEL	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ

	DESTEK	
RÜZGAR TELEKOM ELEKTRONİK ALET.YAY.YED. PARÇA VE AKS.TİC.SAN.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SAADET HALI DAYANIKLI TÜKETİM MADDELERİ TİCARET SANAYİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SADEDDİN TİCARET	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SADIK KARABACAK	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SCS AKSESUAR İLE.TELEK.ELEK. ELEKTRONİK İN.TAAH.İTH.İHR.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SENETSEPET COM ALIŞVERİŞ MERKZ LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SERAL DAYANIKLI TÜK.MALL.SAN.TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SERGÜR DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SERHAT ERSAN	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SERHATLAR DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SERKAN AKSOY	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SONER KAV	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SOYGÜR DAYANIKLI TÜKETİM VE İLETİŞİM PAZZARLAMA LİMİTED ŞİR	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SPLAZA SAY.TÜK.M.İN.T.SAN.VE TİC.A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SUNGURBEY EĞİTİM VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SÜERLER HAYAT DAYANIKLI TÜKETİMMALLARI GIDA İNŞ.TUR.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
SÜLEYMAN GİRAY	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ŞAKALAKOĞLU EĞİTİM HİZMETLERİ TURZM İNŞ.VE NAKL.TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ŞANLI MOBİLYA ELEKTRONİK EŞ.EV TEK.ZÜC.VE İN.ŞSAN.TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ŞARK-IŞIK HALI MOBİLYA TUR. TAAH. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ŞEKERCİLER HALI MOBİLYA TEKS.ELEKT.AV.ZÜC.MUT.DAY.TÜK.MAL.A	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ŞENER BAYDAR	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ŞENGÜLLER A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ŞENGÜLLER TELEKOMİNİKASYON VE DAY.TÜK.MAMÜL.PAZ.A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
TAVİLOĞLU EV ALETLERİ TİCARET VE TURİZM NAKLİYAT LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
TEK TELEKOM TİCARET LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
TEKUĞUR DAY.TÜK.MAL.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
TİNK EĞİTİM HİMZETLERİ VE DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
TOKDEMİR BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ İNŞAAT GIDA İTHALAT İHRACAT SANAYİ VE T	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
TUANA DAYANIKLI TÜK.MAL.MOB.İNŞ.GIDASAN.VE TİC.LTD.Ş	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
TUNA TİCARET HAKAN KALKAN-CEVDET BALMUMCU ADI ORTAKLIĞI	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
TUNAHAN ELEKT.KUY.TEM.TEKS.VE DERİ SAN.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
TURGUT AKAR HALICILIK TUR.SAN.VE TİCLTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
TUSE İLETİŞİM	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ

TÜRKANLAR DAYANIKLITÜKE.MALL.PAZAR.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
UĞUR KILIÇ MİM. İNŞ.TAA.NAK.ÖZE.EĞİ.SAĞ. VE TUR.SAN.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
UĞURLAR PAZARLAMA TİCARET LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
UŞAK MOBİL MARKET İLETİŞİM ELEKTRONİK SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKET	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
UYAR TİCARET	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
UYARLAR DAY.TÜK.MALL.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
UYGUN TİCARET ŞAKİR UYGUN	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
UYSAL MÜHENDİSLİK DAY.TÜK.MALLARI VE MOB.PAZ.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
UYSALLAR MOTORLUARAÇLAR SAN VETİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ÜÇYILMAZ TİCARET ELEKTRİK DAY.TÜK.MALL.TURZ.GID.VE OTOM.SAN.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
VADULLAH MESUT GENCER-ONURLU İNŞ. İŞLERİ DAY.TÜK.MAL.TRAKTÖR BAYİLİĞİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
VARDAR DAY.TÜK.MAD.SAR.TUR. İTH. İHR. SAN VE TİC LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
VEYİSOĞLU DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI İNŞAAT SANAYİ VE TİCARET LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
VOLKAN CAN	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
YAKIŞAN DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI PAZARLAMA SAN VE TİC LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
YALÇIN AKAY - AKAY TİCARET	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
YAVUZATA DAY.TÜK.MALLARI İNŞ.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
YAVUZLAR BEYAZ EŞYA DAYANIKLI LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
YETGİNLER DAY. TÜKETTİM.MAM.KUY.OTOMOTİVSAN.VE TİC. LTD.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
YILMAZ ALTUN	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
YILMAZER EV GEREÇLERİ İTHALAT İHRACAT SAN.VE TİC.A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
YUSUF GÜZELSOY	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
YUSUF KIVILCIM	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ZAFER TEKSTİL İNŞAAT SANAYİ VE DAHİLİ TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ZENNURE AYDÖNER	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ZEYNEP KALKANLI	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
ZİRVE İNŞAAT İLETİŞİM ELEKTRONİK TUR.GIDA SAN. VE TİC. LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ
AGT HIZLI KURYE HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	EMTİA DAĞITIM SÖZLEŞMESİ
AGT HIZLI KURYE HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	ROBİN PROJESİ KAPSAMINDA KURYE HİZMETİ ALIM
ARÇELİK A.Ş	OPERASYONEL HİZMETLER	YAZARKASA POS SLA SAHA HİZMETLERİ
AUSTRIA CARD TURKEY KART OPERASYONLARI A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÇİPLİ ve MANYETİK BANTLI KART KİŞİSELLEŞTİRME
BANTAŞ NAKİT VE KIYMETLİ MAL TAŞIMA GÜVENL.HİZM.AŞ	OPERASYONEL HİZMETLER	HİZMET ALIM SÖZLEŞMESİ
BANTAŞ NAKİT VE KIYMETLİ MAL TAŞIMA GÜVENL.HİZM.AŞ	OPERASYONEL HİZMETLER	TCMB NAKİT ÇEKİM SÖZLEŞMESİ.
COLLECTÜRK ALACAK YÖNETİMİ VE DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	YASAL TAKIP DOSYASI TAHSİLAT ARAMASI
CREDE DANIŞMANLIK VE DIŞ TİC. A.Ş.	OPERASYONEL	TÜZEL İSTİHBARAT OTOMASYONU

	HİZMETLER	
DATA MARKET BİLGİ HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
DATA MARKET BİLGİ HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	HİZMET ALIM SÖZLEŞMESİ
E-KART ELEKTRONİK KART SİSTEMLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	METAMORFOZ TEB HCE
FU GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	İPOTEK İŞLEMLERİ OPERASYONEL DESTEK
GÜZEL SANATLAR ÇEK BASIM LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÇEK BASIM HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
HOBİM ARŞİVLEME VE BASIM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	KREDİ KARTI EKSTRE BASIM VE ZARFLAMA HİZMET ALIMI
HUGIN YAZILIM TEKNOLOJİLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLAR İÇİN HİZMET SÖZLEŞMESİ
INGENİCO ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	SERVICE FOR REMOTE İNSALLING TO THE POS DEVICES.
IRON MOUNTAIN ARŞİVLEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	VERİ GİRİŞ TARAMA OUTSOURCE DIŞ KAYNAK ALIMI
INGENİCO ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖKC - SAHA HİZMET ALIMI
INGENİCO ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	UYGULAMA GELİŞTİRME, TEKNİK DESTEK, GÜNCELLEME ve BAKIM SÖZLEŞMESİ
İNNOVA BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	KURUM İŞLEM MERKEZİ HİZMET SÖZLEŞMESİ
İPOTEKA GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	İPOTEK İŞLEMLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİNE İLİŞKİN OPERASYONEL HİZMET
İŞ ZEKASI YAZILIM DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
KARTNET BİLGİSAYAR SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	CAPv 2.1 BAKIM VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
KARTNET BİLGİSAYAR SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	POS NETWORK CİHAZLARI BAKIM SÖZLEŞMESİ
KEYTORC TEKNOLOJİ HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	TEST DANIŞMANLIK HİZMETİ SÖZLEŞMESİ
KONUT KREDİSİ COM TR DANIŞMANLIK A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİREYSEL KREDİ ÜRÜN PAZARLAMA
KURYE NET MOTORLU KURYEÇİLİK VE DAĞITIM HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	EMTİA DAĞITIM
LİNK TERA BİLGİ TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
MİKROSARAY MİKROBİLGİSAYAR PAZ. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖKC SAHA HİZMETİ
MT BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE DIŞ TİCARET A.Ş. KARBİL YAZILIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ TİC.A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	YAZAR KASA POS SÖZLEŞMESİ
NCR BİLİŞİM SİSTEMLERİ LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	ATM DONANIM YAZILIM BAKIM VE ONARIM HİZMET ALIM SÖZLEŞMESİ
NETAS TELEKOMUNİKASYON A.S.	OPERASYONEL HİZMETLER	NETWORK BAKIM SÖZLEŞMESİ
PANAROMA BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖKC KURULUM VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
PAYCORE ÖDEME HİZMETLERİ TAKAS VE MUTABAKAT SİSTEMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	BASIM VE ZARFLAMA SÖZLEŞMESİ
PAYTEN TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	SANAL POS HİZMET ALIM
PLANİST BİLİŞİM HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
PLASTİKKART AKILLI KART İLETİŞİM SİSTEMLERİ SAN.VE TİC.A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÇİPLİ ve MANYETİK BANTLI KART KİŞİSELLEŞTİRME VE HAM KART TEMİNİ DIŞKAYNAK KULLANIM SÖZLEŞMESİ
POSTA VE TELGRAF TEŞKİLATI ANONİM ŞİRKETİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	PTT ŞUBELERİNDEN KREDİ BAŞVURULARI VE GERİ ÖDEME
R2 SERVİS ELEKTRİK ELEKTRONİK VE BİLGİSAYAR TEKNOLOJİLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLAR İÇİN HİZMET SÖZLEŞMESİ
RISK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ DAN. EĞ. TİC. LTD. ŞTİ	OPERASYONEL HİZMETLER	RISKTURK APKO MODELİ ENTEGRASYON VE BAKIM SÖZLEŞMESİ
VERİFONE ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	POS UZAKTAN YÜKLEME SÖZLEŞMESİ
VERİFONE ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	UYGULAMA GELİŞTİRME, TEKNİK DESTEK, GÜNCELLEME ve BAKIM SÖZLEŞMESİ

WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	PAZARLAMA	DIŞ ARAMA, KREDİ KARTI SATIŞ VE PAZARLAMA
32 BİT BİLG. HİZM. SN. VE TC. LTD. ŞTİ.	YAZILIM	KUR YAYINI GELİŞTİRME HİZMETİ ALIMI
32 BİT BİLG. HİZM. SN. VE TC. LTD. ŞTİ.	YAZILIM	OTASS ENTEGRASYON YAZILIM BAKIMI
360 TRADING NETWORKS	YAZILIM	DÖVİZ ALIM SATIM PLATFORMU
3-D BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK VE TEKNİK SERVİS ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	NICE SES KAYIT SİSTEMLERİ BAKIM SÖZLEŞMESİ
ARTGE TEKNOLOJİ MÜHENDİSLİK SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	YAZILIM	YÜZ TANIMA SİSTEMİ PROJESİ
BDH BİLİŞİM DESTEK HİZM. SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES	YAZILIM	ACETP YAZILIM SÖZLEŞMESİ
ÇÖZÜMEVİ YÖNETİM DANIŞMANLIĞI VE BİLGİSAYAR YAZILIM TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	ÇÖZÜMEVİ HYPERION UYGULAMA BAKIM
D.T.P. BİLGİ İŞLEM İLETİŞİM VE TİCARET A.Ş.	YAZILIM	E-ARŞİV ENTEGRASYON
D.T.P. BİLGİ İŞLEM İLETİŞİM VE TİCARET A.Ş.	YAZILIM	E-FATURA PROJESİ
EKSİ BİR ARTI BİR YAZILIM DANIŞMANLIK SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	YAZILIM	NAKİT YÖNETİM MALİYETLERİ OPTİMİZASYONU
FINANCIAL ENGINEERING ASSOCIATES, INC.	YAZILIM	FINALYSE YAZILIM SÖZLEŞMESİ
FOREKS BİLGİ İLETİŞİM HİZ. A.Ş.	YAZILIM	SERVİS KOLAYLAŞTIRICI HİZMET SÖZLEŞMESİ
İNFINA YAZILIM A.Ş.	YAZILIM	FON OPERASYONLARI VE KOLLEKTİF SAKLAMA SÖZLEŞMESİ
İSEMARKET BİLGİSAYAR YAZILIM VE DANIŞMANLIK LİMİTED ŞİRKETİ	YAZILIM	İNTERNET ŞUBESİ İÇİN GÜVENLİ GİRİŞ PRPGRAMI YAZILIM BAKIM HİZMETİ
İŞ ZEKASI YAZILIM DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	GERÇEK ZAMANLI KAMPANYA YÖNETİM PROGRAMI SÖZLEŞMESİ
KEY YAZILIM ÇÖZÜMLERİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	EKSPERTİZ YAZILIM SÖZLEŞMESİ
MATRİKS BİLGİ DAĞITIM HİZ. A.Ş.	YAZILIM	MOBİL UYGULAMA GELİŞTİRME VE BAKIM SÖZLEŞMESİ
METAMORFOZ BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	AKILLI SAAT UYGULAMMASI YAZILIM VE BAKIM (HCE TELEFON VE AKILLI SAAT)
OBSS TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	YAZILIM
ONUSS ORTAK NOKTA ULUSLARARASI HABERLEŞME SİSTEM SERVİS BİLGİSAYAR YAZILIM DANIŞ. VE DIŞ TİC. LTD. ŞTİ.	YAZILIM	YAZILIM
RİSK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK EĞİT. TİC. LTD.	YAZILIM	RİSKTURK YAZILIM SATINALMA, GARANTİ ve BAKIM SÖZLEŞMESİ
RİSK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK EĞİT. TİC. LTD.	YAZILIM	YAZILIM, PİYASA RİSKİ RAPORLAMA MODÜLÜ SÖZLEŞMESİ
SESTEK SES VE İLETİŞİM BİLGİSAYAR TEK. SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM	SPEECH ANALYTİCS
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM	BENİ ARA LİSANS & BAKIM ALIMI
TÜRKKEP KAYITLI ELEKTRONİK POSTA HİZM. SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM	KAYITLI ELEKTRONİK POSTA (KEP) LİSANS ALIMI
VERİSOFT BİLGİ İŞLEM TİCARET VE SANAYİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	OKC MAKİNELERİ ÜZERİNE TEB POS UYGULAMA YAZILIMI SÖZLEŞMESİ
COMMENCİS TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM (BANKACILIK)	POZİTRON MOBİL BANKACILIK SÖZLEŞMESİ
ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	ELEKTRONİK HACİZ YÖNETİM SİSTEMİ YAZILIM LİSANS SÖZLEŞMESİ
ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	EBIFLOW ÖDEME TALİMAT SİSTEMİ LİSANS VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	MOBİLİNK BAKIM SÖZLEŞMESİ
ERETİM BİLGİSAYAR HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	YAZILIM (BANKACILIK)	KAMPANYA YÖNETİM ARACI LİSANS VE IMPLEMENTASYON SÖZLEŞMESİ
ETCBASE YAZILIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	YAZILIM
FİNEKSUS BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ TİCARET A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	SWIFT ALLIANCE SİSTEMİ
İNFINA YAZILIM A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	FİNBASE MAİL İNFLEKS MODÜLÜ-BAKIMI
BNP PARIBAS S.A./FRANCE	YAZILIM (DİĞER)	YAZILIM GELİŞTİRME BAKIM VE DESTEK HİZMETİ
DIEBOLD NIXDORF TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM (DİĞER)	YAZILIM BAKIM-ONARIM SÖZLEŞMESİ
GENOM BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (DİĞER)	İNSAN KAYNAKLARI GÜNCELLEME VE TELEFON DESTEK HİZMETİ
MARO ULUSLARARASI BİLGİ TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK GELİŞTİRME DESTEK HİZMETLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM (DİĞER)	DANIŞMANLIK, EKSPERTİZ VE İŞ GÜCÜ SÖZLEŞMESİ
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN TİC A.Ş.	YAZILIM (SİSTEM)	GVP BAKIM SÖZLEŞMESİ
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM (SİSTEM)	ÇAĞRI MERKEZİ İÇİN SESLİ İMZA VE SESLİ YÖNLENDİRME
SESTEK SES VE İLETİŞİM BİLGİSAYAR TEK. SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM (SİSTEM)	YAZILIM
BNP PARIBAS SA / HEAD OFFICE	YAZILIM (DİĞER)	CORTEX

PERFORMANS İKRAMİYESİ VE SATIŞ PRİMLERİ

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka kârlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenmektedir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleştirme oranı sağlanması durumunda ve Seçim ve Mali Haklar Komitesi'nin (SECOM) ilgili yıl için aldığı karara uymak şartıyla ödenebilmektedir.

Banka'nın finansal tablolarında, 2021 yılında ödenmek üzere, 2020 yılı çalışanların yıl içindeki performansına bağlı olarak 124,8 milyon TL ve satış elemanlarının 2020 yılında gerçekleştirdikleri satışlara paralel olarak ve satış primi adı altında 12,6 milyon TL olmak üzere, toplam 137,5 milyon TL performans ikramiyesi ve satış primi karşılığı ayrılmıştır.

Ayrıca kazanıldığı dönemden daha sonraki bir dönemde ilgili çalışana ödenmek üzere ertelenen ikramiye tutarı 30 milyon TL'dir.

YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

üstlendikleri görev, tahsis ettikleri zaman gibi kriterlere dayanan ödüllendirme uygulanabilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ve ölçünlük ilkesi çerçevesinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" esaslarına uyumlu olarak hazırlanmış olan bankamızın Ücretlendirme Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Bankanın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına ve lokal düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Bu yönetmelik aşırı risk alımını önlemeyi ve risk yönetimine fiili katkıları değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Ücretlendirme Politikamız, Banka'yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler.

Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka'ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına Ücretlendirme Politikasını hazırlarken yerel kanun ve yönetmeliklere ve TEB Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan TEB Politikalarına aykırı olmamaları kaydıyla BNP Paribas Grubu'nun ücretlendirme politikalarını da dikkate alır. SECOM, Ücretlendirme Politikasının esaslarını İnsan Kaynakları (İK), Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. SECOM'un gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikası, Yönetim Kurulu onayına sunulur. Ücretlendirme politikası yıllık olarak gözden geçirilir.

Temel görev ve sorumluluklar aşağıda belirtilmiştir:

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) düzenlemeleri çerçevesinde bir ücretlendirme yönetmeliğinin hazırlanması,
- Ücretlendirme uygulamalarının (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan haklar dahil) belirlenmesi, izlenmesi ve gözetimi,
- Genel Müdürlük tarafından önerilen, özellikli çalışanlar için ücretlendirme esaslarının ve politikalarının onaylanması,
- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesine ilişkin önerilerinin her yıl Yönetim Kurulu'na sunulması,
- Banka'nın, işkolunun/grubun ve çalışanların bireysel performanslarına bağlı teşvik ödemelerine ilişkin kriterlerin belirlenmesini ve bunların çalışanlara duyurulması, bu kriterlerin belirlenen standartlara, özel görev ve sorumluluklara göre düzenli olarak gözden geçirilmesi,
- Ücretlendirme politikasının aşırı risk alımına, yönetim ile kontrol birimleri arasında menfaat uyumsuzluğuna izin vermediğinden emin olunmasını teminen ücretlendirme kriterlerinin yılda en az bir kez gözden geçirilmesi,
- Risk politikasının ve Banka'nın diğer politikalarının dikkate alınarak SECOM mevcut organizasyon şeması düzeninin, raporlama seviyelerinin, görev dağılımlarının ve Ücretlendirme politikasının oluşturulması.

26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine bu görevleri nedeniyle huzur hakkı ödenmemesi yönünde karar alınmıştır.

2020 yılı Ocak-Aralık ayları arası yılında Yönetim Kurulu üyelerimize ve üst düzey yöneticilerimize sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücret toplamı 53.514.910 TL; yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ise 463.465 TL'dir.

Yönetim Kurulu üyelerimize yasal sınırlar çerçevesinde kredi kullandırılabilen ve üyelere, Banka'nın performansı,

ÖZEL VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2020 hesap döneminde Bankamız ve iştirakleri nezdinde DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından dış denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Diğer taraftan; Bankamız nezdinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Maliye Bakanlığı, Rekabet Kurumu, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası gibi düzenleyici kamu otoritelerinin muhtelif denetimleri yapılmıştır.

ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

2020 yılında Banka aleyhine 11.650.350 TL değerinde 904 adet hukuk davası açılmıştır. 2020 yılında ve öncesi yıllarda açılan toplam 13.698 adet dava devam etmektedir. Bu davalar için, 31 Aralık 2020 itibarıyla 91.771.628 TL karşılık ayrılmıştır.

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yıl içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarının toplamı 12.923.265 TL olup, TEB Yönetim Kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli herhangi bir yaptırım bulunmamaktadır.

İŞTİRAK PAYLARINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

2020 yılı içerisinde bir değişiklik olmamıştır.

HAKİM ŞİRKETLE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

2020 yılı faaliyet dönemi içerisinde doğrudan veya dolaylı hâkim şirketlerin yönlendirmesiyle hâkim şirketlerin yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Hâkim şirketler ile Şirketimiz arasında yapılan tüm hukuki işlemler piyasa teamüllerine, ticari hayatın basiret ve dürüstlük ilkelerine uygun şartlarda ve emsallerine uygunluk ilkesi kapsamında gerçekleştirilmiş olup, bu işlemler nedeniyle Şirketimiz herhangi bir zarara uğramamıştır. Bu nedenle herhangi bir denkleştirme söz konusu olmamıştır.

2020 yılı faaliyet dönemi içerisinde hâkim şirketlerin yönlendirmesiyle hâkim şirketin bağlı şirketleri yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Hâkim şirketin bağlı şirketleri ile Şirketimiz arasında yapılan tüm hukuki işlemler piyasa teamüllerine, ticari hayatın basiret ve dürüstlük ilkelerine uygun şartlarda ve emsallerine uygunluk ilkesi kapsamında gerçekleştirilmiş olup, bu işlemler nedeniyle Şirketimiz herhangi bir zarara uğramamıştır. Bu nedenle herhangi bir denkleştirme söz konusu olmamıştır.

Şirketimizin doğrudan veya dolaylı hâkim şirketleri yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem gerekmediği için alınmamış, dolayısıyla Şirketimiz aleyhine oluşan herhangi bir zarar söz konusu olmamıştır.

Hâkim şirketin bağlı şirketleri yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem gerekmediği için alınmamış, dolayısıyla Şirketimiz aleyhine oluşan herhangi bir zarar söz konusu olmamıştır.

TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU

TEB, 8.850 çalışanıyla büyük bir ailedir. Bu büyük ailenin her bir üyesinin mutluluğu TEB için çok değerli ve önemlidir. Mutlu çalışan mutlu müşteriyi; mutlu müşterinin de sürdürülebilir başarıyı beraberinde getireceğine inanılır. TEB'in iş hedeflerini gerçekleştirmesini sağlayacak olan stratejisinin temelinde insan kaynağı yer alır.

Stratejik Önceliklerimiz

- Pozitif Yönetim yaklaşımı
 - Çalışanlara güven duyulur ve fikirlerine değer verilir
 - Sürekli geri bildirimle olumlu yönlere vurgu yapılır, başarılar takdir edilir,
 - Sürekli gelişim fırsatları sunulur,
 - İşbirliğini destekleyen bir yönetim yaklaşımı vardır
- Çalışanları iş dünyasının gerektirdiği yeni yetkinliklerle donatmak ve elde tutmak
- Dijitalleşerek ve datayı etkin kullanarak verimliliği artırmak
- Çevikliği DNA'mıza işlemek
- Risk bilinci yüksek ve bunu yönetebilen bir insan kaynağı yaratmak
- Daha iyi bir gelecek için pozitif etki
 - TEB'in en önemli ve kilit paydaşlarından olan çalışanların beklentilerini çeşitli yöntemlerle sorgulamak, bağlılıklarını artırmak ve 'En iyi işyeri olmak' için gerekli politika ve uygulamaları gerçekleştirmek,
 - Gerek kurum dışından gelen adaylara gerekse tüm kurum çalışanlarına eşit davranma ve haklarını koruma, çeşitliliği ve katılımcılığı teşvik etmek,
 - Tüm çalışanlara eşit fırsatların sunulduğu, sürekli eğitim ve gelişimi destekleyen dinamik, inovasyon ve girişimciliği teşvik eden bir iş ortamı yaratmak,
 - Çalışanlara yönelik gönüllülük programlarını teşvik etmek

Temel İlkelerimiz

1. Güven, Saygı ve Şeffaflık: Birbirimize değer veririz ve güven, saygı ve şeffaflığa dayalı bir kültürü benimseriz
2. Sorumluluk: Tüm paydaşlarımıza karşı sorumlu davranırız
3. Çeviklik: Bankamızı kendi işyerimiz gibi sahiplenir ve çevik bir düşünce yapısıyla hareket ederiz
4. Disiplin: Tüm kural ve regülasyonlara uyararak, kararlarımızı ve aksiyonlarımızı disiplinli bir yaklaşımla hayata geçiririz
5. Tek Banka/Biz Kültürü: Her zaman tek bir Banka yaklaşımıyla düşünür ve hareket ederiz

Pozitif Yönetim Yaklaşımı

Birlikte 'En İyi İşyeri'ni yaratıyoruz.

TEB, "Pozitif Yönetim" yaklaşımı ve çalışana değer veren uygulamaları doğrultusunda "En İyi İşyeri" yolculuğunu 2012'de başlatmıştır. Banka, 2016'da "Great Place to Work-En İyi İşverenler" listesine giren ilk ve tek banka olmuştur.

Şirketlerin İnsan Kaynakları politika ve uygulamalarını değerlendiren dünyanın saygın kuruluşlarından Top Employers Institute, TEB'i 2020 yılında da Avrupa ve Türkiye'nin En İyi İşverenleri arasında değerlendirmiştir.

TEB, 8 yıl üst üste Top Employer Turkey ve Top Employer Europe Sertifikalarını alma başarısını göstermiştir.

Performans yönetiminde objektif kriterler

TEB Performans Yönetim Sistemi; Banka'nın hedef ve stratejilerinin, bireysel hedefler ve istenilen iş sonuçlarının aynı doğrultuda olmasını, çalışanların doğru hedeflere yönlendirilmesini ve gelişimlerinin sağlanmasını ve bu sayede organizasyonel verimliliğin artırılması amaçlamaktadır.

Performans değerlendirmesi; kişilere tanımlanan iş hedeflerinin gerçekleşmesi ve çalışanların yetkinlik hedeflerine ulaşmadaki başarıları dikkate alınarak, objektif kriterler çerçevesinde yapılmaktadır.

Şeffaf kariyer komiteleri

TEB'de terfi ve mobilite konularını ele alan kariyer komitelerine yönetici pozisyonunda olmayan çalışan temsilcileri de katılarak görüşlerini iletebilmektedir.

Yerel ve uluslararası kariyer fırsatları

Stratejik ortağı BNP Paribas'ın da desteği ile TEB, geleceğin liderlerine hem kurum içi hem de uluslararası mobilite fırsatları sunmaktadır.

TEB'in tarafsız, açık iletişim ve herkese eşit fırsat sunma ilkeleri doğrultusunda; BNP Paribas ve TEB Grubundaki tüm açık pozisyonlar, Banka ve Grup Şirketleri genelinde duyurularak tüm çalışanlara başvuru fırsatı tanınmaktadır.

Banka'da müdür ve üstü kadrolara yapılan yönetici atamalarının iç kaynaklardan karşılanması, temel ilke olarak kabul edilmiştir. 2020 yılında yapılan yönetici atamalarının %80'i iç kaynaklardan karşılanmıştır.

Yetenek Yönetimi Programları ile Geleceğin Liderlerini yetiştiren yaklaşım

TEB'de üstün performansa ulaşmak için süreç ve sistemleri sürekli geliştirerek birey ve takım performansını artırmak, çalışanların performans ve yetkinliklerini artırarak onlara sürekli gelişebilecekleri bir iş ortamı ve farklı kariyer fırsatları yaratmak, bu şekilde geleceğin liderlerini yetiştirmek temel amaçtır.

Yüksek potansiyel taşıyan ve performans gösteren TEB'lilere, çeşitli etkinliklerde üst düzey yöneticilerle bir araya gelme, kendilerini tanıtmaya, açık ve samimi bir ortamda fikirlerini paylaşabilme imkanı tanınmaktadır.

TEB'de geleceğin liderlerine kariyer gelişimlerine yön verecek, kişiye özel eğitim ve gelişim fırsatları sunulmaktadır.

2020 yılında, 754 yetenek kendilerine özel eğitim gelişim fırsatlarından yararlanmıştı.

TEB, global yeteneklerine ise BNP Paribas Global Yetenek Gelişim Programlarına katılım fırsatı sunmaktadır. 2020 yılında 25 yetenek global yetenek gelişim programına katılmıştır.

2020 yılında kurum içi lokal ve global mobiliteyi teşvik etmek amacıyla, "Kariyerinin Başrolü Sensin" temasıyla online ortamda gerçekleştirilen ve 4 hafta süren Mobilite Günleri'ne 324 TEB'li katılmıştır.

TEB, çalışanlarının birbirlerinden beslendikleri ve birbirlerinden öğrendikleri birçok program ve etkinlik düzenlemektedir. 2011 yılından bu yana devam eden TEB Mentor programı, 2020 yılında dijitalleşmiştir. TEB'li Mentorlar için 2020 yılında gerçekleştirilen eğitimlere 80 mentor katılmıştır.

Banka yönetiminde devamlılığı sağlamak amacıyla N-1, N-2 ve diğer kritik rollerin yedekleme planları gözden geçirilerek yenilenmiştir.

Aralıksız yürütülen eğitim ve gelişim faaliyetleri

TEB, finans sektörünün en önemli ayırıştırıcı unsurunun "nitelikli ve eğitilmiş insan gücü" olduğunun bilinciyle, çalışanların kişisel ve mesleki gelişimlerine en etkili şekilde destek olmaya 2020 yılında da devam etmiştir.

TEB, 2020 yılında yeni normale çevik bir şekilde adapte olarak, sanal sınıf ortamında tüm eğitimlere devam etmiştir.

TEB, önceden planlanan eğitimleri dijital ortamda sürdürürken, bir yandan da içinde bulunulan duruma özel konularda webinarlar gerçekleştirilerek çalışanların gelişimine destek olmuştur. Döneme özel konularda 49 webinar düzenlenmiş, 2.681 TEB'li bu webinarlara katılım sağlamıştır.

Değişen rollerin gerektirdiği yetkinlikler

TEB, geleceğin liderlerini yetiştirirken, yeni ortaya çıkan ihtiyaçlar paralelinde eğitim ve gelişim programlarını sürekli yenilemektedir.

2018 yılında hayata geçirilen TEB Dijital Akademi ve Let's Get Dijital ile başlayan yolculuk, 2020 yılının değişen dinamikleri ile birlikte daha kişiselleştirilmiş özel sertifika programları ile devam etmiştir.

İnovasyon ve girişimciliği teşvik eden bir çalışma ortamı

TEB, 2007'den beri aralıksız gerçekleştirdiği inovasyon çalışmalarıyla, dünyaca ünlü danışmanlık firması Gartner'ın yayınladığı finans sektöründe "İnovasyon Kültürü Oluşturma ve Yaygınlaştırma" başlıklı raporda dünyaya örnek gösterilmiştir. 2014 yılında Türkiye'nin İnovasyon Şampiyonu ödülünü alan TEB, European Financial Management Association (EFMA) tarafından, 2013-2016 yılları arasında 4 kez üst üste "En Başarılı İnovasyon Yönetimi Yapan Banka" olarak örnek gösterilmiştir.

Girişimciliği geliştirecek yetkin programlar

TEB'in 2014 yılında başlattığı Kurum İçi Girişimcilik Programı'nın amacı, kurum içinde girişimci bir kültür yaratılarak Banka'nın geleceğini değiştirebilecek yenilikçi projeler üreten ve bu projeleri hayata geçirebilecek iç girişimciler yetiştirmektir. Programla mevcut iş yapış biçimleri değiştirilmekte, TEB'lilerin projelerini birer girişimci gibi geliştirip hayata geçirebilecekleri bir çalışma ortamı sunulmakta, eğitim programları, mentorluk ve koçluk desteği sağlanmaktadır.

2020 yılında altıncı yılına giren TEB Kurum İçi Girişimcilik Programı'na iç girişimci ruhu taşıyan TEB'lilerden 200'e yakın proje başvurusu iletilmiştir. 2020 yılında dijital ortama taşınan programın Hackathon, jüri, mentor görüşmeleri ve hızlandırma programı gibi tüm unsurları dijital ortamda yürütülmüştür. Üst düzey yöneticilerden oluşan TEB İnovasyon Komitesi'nin belirlediği iç girişimciler, hızlandırma programına dahil edilerek projelerini geliştirmek üzere mentorluk, koçluk ve eğitim desteği alarak projelerini bir girişimci gibi geliştirme fırsatı bulmuşlardır.

TEB HOME-Startup İş Birliği Programı

İnovasyonu hızlandırmayı hedefleyen ortak çalışma platformu TEB HOME kapsamında, birçok kanaldan gelen yenilikçi projeler önceliklendirilmekte ve bu projeleri hayata geçirecek takımlar kurulmaktadır.

TEB çalışanları, yenilikçi metodların kullanıldığı Home programında fikir ve projelerini girişimcilerin/startupların teknoloji alanındaki yetkinliklerinden faydalanarak test etme fırsatı bulmakta, finansal teknoloji girişimcilerinin çevik dünyasını Banka'ya taşımaktadır.

İnovasyon, TEB'lilerin çözüm üretip değişim için inisiyatif olarak girişimcilik kaslarını güçlendirebildikleri programlar ile TEB'in DNA'sının önemli bir parçası olmaya devam etmektedir.

TEB'den inovasyon ekosistemini büyültmeye yönelik hamleler

TEB, 2007'den bu yana çalışanlarının yanı sıra müşterilerini, öğrencileri, girişimcileri, akademisyenleri ve tedarikçileri inovasyon ekosistemine dahil etmektedir. Banka'nın ürün ve hizmetleri, yapılan iş birlikleriyle yeniden tasarlanırken, inovasyon kültürü çok daha geniş kitlelere yayılmaktadır.

TEB Akıl Fikir Yarışması

2020 yılında TEB'in inovasyon çalışmalarının kurum dışındaki en büyük yansımalarından biri olan Geleneksel TEB Akıl Fikir Yarışması'nın on üçüncüsü düzenlenmiştir. Program ilk kez tamamen online olarak yürütülmüştür.

2019-2020 döneminde, Akıl Fikir Yarışması'na 12.755 başvuru iletilmiştir. Bu başvuruların %70'ini üniversite öğrencileri, %21'ini müşteriler, %9'unu ise teknoloji girişimcileri oluşturmuştur.

Yarışmaya katılan finalistler özel bir inovasyon ve girişimcilik kampına katılarak yarışmaya hazırlanmakta, kazananlara finansal ödüllerin yanı sıra TEB'de kariyer fırsatları da sunulmaktadır. Bugüne kadar 12 finalist TEB ailesine katılmıştır.

"Benim TEB'im Benim Dünyam"

TEB, uygulamalarıyla gençlere potansiyellerini gösterebilecekleri, kendilerini sürekli geliştirebilecekleri ve katma değer yaratabilecekleri bir çalışma ortamı sunmaktadır. Banka, "Benim TEB'im Benim Dünyam" mottosuyla hem çalışanlarına hem de TEB'li olmak isteyen gençlere başarılı, yenilikçi, sürekli gelişim fırsatları sunan, sağlıklı, keyifli ve gönüllü bir dünya vaat etmektedir.

TEB Online Üniversite Staj Programı

TEB, 2020 yılında üniversite öğrencilerine yönelik Online Üniversite Staj Programı'nı gerçekleştirmiştir. Program kapsamında üniversite öğrencisi gençlere TEB yöneticileriyle birlikte proje üretebilecekleri 8-12 haftalık online staj deneyimi yaşatılmıştır. Proje çalışmalarının yanı sıra öğrencilere sanal sınıflarda yüz yüze eğitimler ve dijital ortamda e-öğrenme fırsatları sunulmuştur.

TEB Kampüs buluşmaları

TEB Kampüs buluşmaları üniversite öğrencilerine TEB yöneticileri ile bir araya gelme ve finans dünyası ile tanışma imkanı sunmakta ve kariyer fırsatlarını tanıtmaktadır. 2020 yılında tanıtım faaliyetleri, sunumlar, kariyer şenlikleri, yönetici sohbetleriyle 6.000'den fazla üniversite öğrencisi ile bir araya gelinmiştir.

Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda, 2020 yılı içinde yaklaşık 324.641 başvuru toplanmış ve yaklaşık 2.660 iş görüşmesi gerçekleştirilmiştir. Adayların için gerektirdiği yetkinliklere uygun olarak seçilebilmesi için farklı seçme-yerleştirme araçları kullanılmış ve 638 aday TEB ailesine katılmıştır.

TEB'de 1 Gün etkinliği

Etkinlik kapsamında üniversite öğrencileri Banka'ya davet edilerek TEB'de hayatı birebir deneyimlemeleri sağlanmaktadır. 2020 yılında da online olarak üniversite öğrencilerine TEB'de hayatı tanıma fırsatı sunulmuştur.

TEB Genç Mühendisler Buluşması

5 Aralık Dünya Mühendisler Günü'nü genç mühendislik öğrencileriyle kutlamak için bir araya gelen online etkinliğe 710 mühendislik öğrencisi katılmıştır. Katılımcı genç mühendislere bankacılık sektörü anlatılmış ve finans sektöründe mühendis olarak yer alabilecekleri pozisyonlar tanıtılmıştır.

TEB Akıl Fikir ve Gençlik Buluşması

2007 yılından bu yana her yıl yeni bir tema ile TEB’li yeteneklerin bir araya getirildiği inovasyon buluşmaları, 2021 yılında ilk kez online olarak gerçekleştirilecektir. Etkinliğe katılacak üniversite öğrencisi gençlere, etkinlik boyunca ilham verici sunumlar dinleme ve TEB’li yöneticilerle kariyer sohbetleri yapma fırsatı tanınacaktır.

Bugüne kadar olduğu gibi, düzenlenecek olan online etkinlikte de Kurum İçi İnovasyon Yarışmaları ile fikirlerini ileten yenilikçi, yaratıcı TEB’lilere ve “Akıl Fikir Yarışması”nda dereceye giren müşterilere, üniversite öğrencilerine, yeni mezunlara ve teknolojik girişimcilere ödüller sunulacaktır.

TEB Agile Studio

TEB’de çevikliği artırmak ve projeleri hızlı hayata geçirebilmek için IT Agile Studio kurulmuştur.

2020 yılında, TEB Agile Studio ve TEB Akademi iş birliği ile bu alanda gelişim yolculukları dizayn edilmiş ve eğitimlere başlanmıştır.

İnsan odaklı dijital uygulamalar ile uçtan uca dijital İK deneyimi

TEB, çalışan deneyimini mükemmelleştirmek için yenilikçi dijital İK uygulamalarını hayata geçirmektedir.

Dijital işe alım süreçleri, eğitim ve gelişim uygulamaları, yetenek yönetimi sistemleri ve diğer süreçleri dijital ortamda çalışanlara en pratik şekilde sunmayı hedefleyen TEB, İK Chatbot, İK Mobil App, TEB Dijital Kampüs, TEB HR Analytics gibi uygulamaların yanı sıra BNP Paribas tarafından sunulan uygulamaları da çalışanlarının hayatını kolaylaştırmak için kullanmaktadır.

Risk bilinci yüksek ve bunu yönetebilen bir insan kaynağı hedefi

Banka genelinde, her seviyede çalışanın kendi görev ve sorumlulukları ile ilgili riskleri en etkin şekilde yönetebilmelerini hedefleyen “Birinci Seviye Kontrol” projesi tamamlanmış ve hayata geçirilmiştir.

TEB “En İyi Kalpli Kurum”lar arasında yer alıyor.

2020 yılında TEB’li koşucular, Adım Adım çatısı altındaki Sivil Toplum Kuruluşları yararına İstanbul Maratonu’na ve Runatolia

Maratonu’na katılmışlardır. Maratonlara katılmayan TEB’liler ise koşucular adına yaptıkları bağışlar ile destek vermişlerdir.

TEB, 2008’den bu yana katıldığı yardımseverlik koşularındaki performansından dolayı “En İyi Kalpli Kurum”lar arasında yer almaktadır.

Birliktelikten keyif alan bir aile

TEB çalışanları, üst düzey yöneticilerin bilgi ve birikimlerini dinleyebilecekleri “Liderler Kahvesi”, alanında uzman isimlerin ilham veren kariyer ve başarı öykülerini paylaştıkları söyleşilerden oluşan “TEB Talks” ve son teknolojik gelişmeler ve trendlerin paylaşıldığı “Innovation Talks” toplantılarında bir araya gelmektedir. 2020 yılında dijital ortamda düzenlenen bu toplantılar tüm Türkiye’den TEB’lilerin katılımına açılmıştır.

Çalışanların ilgi alanlarıyla ilgili faaliyetlere katılmalarını ve iş dışında da bir araya gelmelerini sağlamak amacıyla kurulan TEB Kulüp bünyesinde TEB Band, Türk Sanat Müziği Korosu, TEB Fotoğraf Kulübü, TEB Satranç Kulübü, TEB Tiyatro ve TEB Dalış Kulübü yer almaktadır. Faaliyetler 2020 yılında online platformlar üzerinden devam ettirilmiştir.

TEB Spor Akademisi

TEB; çalışan sağlığını korumak, ekip ruhunu ve “biz” bilincini güçlendirmek, çalışanların kurumsal aidiyetini artırmak, sosyal sorumluluk kapsamında sosyal ve toplumsal fayda yaratmak amacıyla, TEB Spor Akademisi çatısı altında kurum içi organizasyonlar düzenlemektedir. Aynı kapsamda, çalışanların, kurum dışı spor etkinliklerine katılımı ve Banka takımlarının kurumu temsil etmeleri de sağlanmaktadır.

TEB, Voleybol branşında 2019-2020 sezonunda Corporate Voleybol Ligi ve Corporate Games Liginde şampiyon olmuştur. Spor Akademisi etkinlikleri 2020 ilk çeyrek sonrasında dijital ortamda devam etmiştir.

Sektörde eşi benzeri olmayan bir köy: SAKLIKÖY

TEB’in eğitim ve gelişim faaliyetlerini yürüttüğü Saklıköy’de çalışanlar da birbirleriyle ve yakınlarıyla sosyal amaçlı olarak bir araya gelebilme olanağına sahiptir.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız,

2020 yılı küresel ekonomi için, tüm ülkeleri etkisi altına alan Covid-19 salgını nedeniyle zorlu bir yıl olmuş, salgına karşı uygulanan karantina ve kısıtlamalar nedeniyle küresel ekonomik aktivite durma noktasına gelmiştir. 2021’de salgına karşı yürütülen aşı ve ilaç çalışmalarına devam edilirken belirsizliklerin azalması ve finansal piyasalardaki istikrarın yeniden sağlanması ile gelişen ülkelere fon akımlarının başlayacağı değerlendirilmektedir. Uluslararası Para Fonu’nun, Ocak 2021 Dünya Ekonomik Görünüm Raporu’nda, küresel ekonominin 2020’de %3,5 daralması, 2021’de ise %5,5 büyümesi öngörülmektedir. Aynı raporda Türkiye için 2021’de %6 büyüme tahmin edilmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TEB’in aktif toplamı yılın başından itibaren yüzde 30 artarak 140 milyar TL’ye ulaşırken, net kârı 1,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. TEB’in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan krediler ise toplam aktiflerinin yüzde 59’unu oluşturmuştur.

Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB’in 2020 yılında toplam kredileri 82,9 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde toplam mevduat ise yüzde 30 oranında artarak 93,8 milyar TL olmuştur. İstikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdüren TEB’in özkaynakları 11,4 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan %12’nin oldukça üstünde, %18,51 oranında gerçekleşmiştir.

TEB, 2020 yılında da bireysel kredi alanına odaklanmayı ve bu alanda büyümeyi sürdürmüştür. Bu dönemde ihtiyaç kredisi bakiyesini erteleme olanağı vererek, nakit akışı bozulan müşterilerinin yanında olan TEB, süreç boyunca önceliğini müşterilerinin dijital kanallar üzerinden yaptığı işlemlere yoğunlaştırmıştır. Yıl boyunca dijital kanallar ve Çağrı Merkezinde yapılan geliştirmelerin yanı sıra müşteri özelinde farklılaşan kampanyalarla TEB’in dijital kanallardan kredi üretim oranı yüzde 44’e yükselmiştir.

Türkiye’nin büyüme hedefini yakalayabilmesi ve toplumun sürdürülebilir kalkınması için tasarrufların artırılması önemini korurken, TEB Aile Akademisi ile tasarruf alışkanlığının toplum genelinde yaygınlaşmasına ve finansal okuryazar bir nesil yetiştirilmesine katkı sağlamaya yönelik çalışmalarını sürdürmüştür. Bununla birlikte TEB, müşterilerini tasarrufa teşvik etmek ve birikim yapmalarını kolaylaştırmak amacıyla ürün ve hizmetler sunmaya da devam etmiştir. Yatırım alışkanlığı az olan, nakit akışını düzenleyerek birikim yapmak isteyen müşterileri için sunduğu Marifetli Hesap ile birikim yapmayı kolaylaştırmıştır.

2020 yılında, finans sektöründe öngörülen fakat daha uzun sürede gerçekleşmesi beklenen pek çok dijital gelişme salgın koşullarının da etkisiyle çok daha kısa sürede hayata geçmiştir. Dijitalleşmeye ve teknolojiye uzun yıllardır yatırım yapan TEB, salgın döneminde yükselen dijital talepleri güçlü altyapısı ve yenilikçi uygulamalarıyla karşılayarak müşterilerinin yanında olmuştur. Bu süreçte bireysel müşterilerine CEPTETEB ve ticari müşterilerine CEPTETEB İŞTE olmak üzere iki farklı dijital kanalla hizmet sunan TEB, bankacılık işlemlerinin hızlı ve kesintisiz bir şekilde yapılmasını sağlamıştır. Aynı zamanda, TEB, KOBİ

müşterilerine uzman müşteri temsilcileri ve “Danışman Banka” anlayışıyla hizmet sunmaya ve finansal çözümler üretmeye devam etmiştir. KOBİ servis modelini modern bankacılık uygulamaları ve dijital süreçlerle bütünleştirmiştir.

2020 yılında özellikle iş yapma biçimleri ve müşteriyle iletişimde yaşanan değişimler çerçevesinde TEB, Kurumsal Bankacılık alanında da müşterilerine daha iyi ve daha hızlı hizmet sunma hedefiyle iş süreçlerinde önemli adımlar atmıştır. Bu dönemde Kurumsal Bankacılık tarafından sağlanan toplam kredilerin içinde TL kredilerin payında önemli bir artış olmuştur. Ayrıca, ihracata yönelik kullanılan kredilerin hacmi de genişlemiştir. TEB Kurumsal Bankacılık, değişen çalışma düzenine hızlıca uyum sağlayarak, güçlü teknolojik altyapı desteğiyle müşterilerin ihtiyaçlarına dijital çözümlerle cevap vermeye devam etmiştir. Nakit yönetimi ürünlerinin ön plana çıktığı bu dönemde, özellikle internet bankacılığı ve mobil bankacılık uygulamaları başta olmak üzere, bankacılık talimatları için hizmet veren talimat yönetimi platformu Mobil-İnk ve E-İmza gibi ürünleri müşterilerine sunmuştur. Kurumsal müşterilerin kur riski ve faiz riskine karşı kendilerini korumayı sağlayan hazine ürünlerini de sunmaya devam etmiştir.

TEB, 30 Ekim 2020 tarihinde, 19 bankanın katılımıyla 250 milyon Euro ve 41,5 milyon ABD Doları olmak üzere, 367 gün vadeli sendikasyon kredisi sözleşmesi imzalamıştır. Kredinin özellikle dış ticaretin finansmanında kullanılarak Türk ekonomisine ve şirketlerin büyümesine katkı sağlaması hedeflenmiştir. Sendikasyon kredisinin toplam maliyeti Euro kısmı için Euribor+%2,25 ve ABD Doları kısmı için ise Libor+%2,50 olarak gerçekleşmiştir.

TEB’in 2020 yılı faaliyet sonuçlarını ve finansal tablolarını görüşlerinize sunarken, her zaman yanımızda yer alan ve bize güvenen siz değerli pay sahiplerimize, ekibimize, müşterilerimize ve iş ortaklarımıza Yönetim Kurulu olarak teşekkürlerimizi sunarız.

Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu

KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2020 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU (TL)		
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		2.204.390.000,00
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		452.085.555,39
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		
3	Dönem Kârı	1.549.719.445,38
4	Vergiler (-)	(372.405.324,20)
5	Net Dönem Kârı (=)	1.177.314.121,18
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0,00
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	(58.865.706,06)
8	NET DAĞITILABİLİR	1.118.448.415,12
	DÖNEM KÂRI (=)	
9	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)	
10	Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem	
	Kârı	
11	Ortaklara Birinci Kâr Payı	0,00
	-Nakit	0,00
	-Bedelsiz	0,00
	-Toplam	0,00
12	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0,00
13	Dağıtılan Diğer Kâr Payı	0,00
	-Yönetim Kurulu Üyelerine,	
	-Çalışanlara	
	-Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	
14	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0,96
15	Ortaklara İkinci Kâr Payı	0,00
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	0,11
17	Statü Yedekleri	0,00
18	Özel Yedekler	935.404,40
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	1.117.513.009,65
20	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0,00

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI/NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET KÂR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)
NET	A	0,96	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOPLAM	0,96	0,00	0,00	0,00	0,00

BÖLÜM 3 - FİNANSAL BİLGİLER VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

DENETİM KOMİTESİNİN, İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RISK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

TEB bünyesinde iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişi amacıyla oluşturulan organizasyonel yapılanma "11 Temmuz 2014 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

Bu yapılanma, Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinliktir.

Grup Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol Grubu ile Teftiş Kurulu, organizasyonel açıdan Yönetim Kurulu'na bağlı, birbirinden bağımsız, ancak eşgüdüm içinde çalışan üniteler olarak 2020 yılı faaliyetlerini tamamlamışlardır.

Yönetim Kurulu Banka'nın kontrol faaliyetlerine ilişkin önemli strateji ve politikaların onaylanması ve etkin bir iç denetim sistemi ile risk yönetim sisteminin sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri almıştır.

Teftiş sistemi Banka'nın ve iştiraklerinin tüm faaliyetlerini ve birimlerini kapsayacak şekilde oluşturulmuştur. TEB Teftiş Kurulu yılsonu itibarıyla; 1 Kurul Başkanı, 4 Kurul Başkan Yardımcısı, 7 Denetim Müdürü, 1 Süpervizör Müfettiş, 10 Kıdemli Müfettiş, 21 Müfettiş, 14 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 11 Müfettiş Yardımcısı, 1 Kıdemli Bilgi Teknolojileri Müfettişi, 1 Bilgi Teknolojileri Müfettişi, 4 Bilgi Teknolojileri Müfettiş Yardımcısı, 1 Veri Analizi Yönetici Yardımcısı, 1 Teftiş Kurulu Destek ve Koordinasyon Yönetici Yardımcısı ve 1 Üst Yönetim Asistanından oluşan kadrosuyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu; Teftiş Kurulu'nun, Banka'nın ve konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerinin bütün faaliyetlerini ve birimlerini sınırlama olmaksızın inceleyebilmesi için gerekli bütün tedbirleri almıştır.

2020 yılı teftiş çalışmalarında, solo, süreç ve genel müdürlük denetimleri kapsamında, 119 şube denetlenmiştir.

Şube denetimlerine ek olarak; Genel Müdürlükte 24, İştiraklerde 3, Bilgi Teknolojileri alanında ise 7 farklı konu olmak üzere toplam 34 alanda teftiş gerçekleştirilmiştir. Bu denetimlere ilaveten bankacılık ve bilgi teknolojileri süreçlerini içeren Yönetim Beyanı çalışması yapılmıştır.

Uyum ve İç Kontrol Grubu bünyesinde, İç Kontrol Bölümü, Mevzuat Bölümü, Uyum Bölümü ve Bilgi Teknolojileri Kontrol ve İştirakler Koordinasyon Bölümü, KKTC Uyum Bölümü bulunmaktadır.

İç kontrol faaliyetleri, temel kontrol alanlarını kapsayacak şekilde düzenlenmiştir. İç kontrol yapılanmasında, şube ve genel müdürlük departmanlarındaki kritik aktivitelere ilişkin kontroller, Şubeler Kontrol Departmanı, Genel Müdürlük Kontrol Departmanı, Finans ve Hazine İşlemleri Kontrol Departmanı, Kontrol Tasarım ve Destek Departmanı ile Bilgi Teknolojileri ve Destek Hizmetleri Kontrol Departmanı tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve MASAK

düzenlemeleri çerçevesinde mevzuat ve uyum fonksiyonları Uyum ve İç Kontrol Grubu bünyesindeki Mevzuat ve Uyum birimlerince yürütülmektedir.

Mevzuat Bölümü faaliyetleri, yürürlükteki mevzuat düzenlemeleri ve Grup prensipleri çerçevesinde yürütülmektedir.

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Banka ve tüm iştiraklerin risk yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurulları'na, TEB A.Ş. bünyesindeki Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulları adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

20 Aralık 2019 tarihli 184 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden bundan sonraki dönemde Grup Risk Yönetimi'nin sadece Denetim Komitesi'ne değil "Risk Komitesi"ne de raporlama yapmakla yükümlü olduğu düzenlenmiştir.

Banka Grup Risk Yönetimi;

- Kredi Risk Yönetimi
- Rating Modelleri Geliştirme
- Piyasa Riski ve Operasyonel Risk Bölümleri ile IFRS Genel Karşılıklar Departmanı ve Grup Risk Analiz Departmanı şeklinde örgütlenmiştir.

Banka'nın 08 Kasım 2005 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24'üncü maddesi hükümleri göz önüne alınarak tüm TEB Grubu şirketlerinden sorumlu bir Denetim Komitesi kurulması kararı alınmış, 4389 sayılı Kanun kapsamında Banka'da kurulmuş bulunan Üst Düzey Risk Komitesi'nin yetkilerinin söz konusu komite tarafından üstlenilmesi karara bağlanmıştır.

2020 yılı içinde, Denetim Komitesi 53 adet toplantı gerçekleştirmiştir. Komite, tüm Grup bazında risklerin konsolide bir şekilde izlenmesi, kontrol noktalarının oluşturulması, aktiviteler bazında yazılı prosedürlerin gözden geçirilmesi, Teftiş Kurulu, Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol grupları arasındaki koordinasyonun sağlanması, Banka ve Grup şirketleri arasında aynı kapsamda iç kontrol sisteminin oluşturulması ve Bankacılık Mevzuatından kaynaklanan diğer yükümlülüklerini yerine getirmek amacıyla yoğun bir şekilde çalışmalarını sürdürmektedir.

Banka, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri konusunda gerek yeni yasal düzenlemeleri, gerekse yurt dışı en iyi uygulamaları yakından takip edip uygulamaya sokmaktadır.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

TEB'in Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan mali tabloları değerlendirildiğinde;

Kârlılık ve verimlilik odaklı stratejiler doğrultusunda TEB'in 2020 yılı vergi sonrası kârı 1,18 milyar TL'ye ulaşmış ve özkaynak kârlılığı %11,61 olarak gerçekleşmiştir. İstikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdüren TEB'in özkaynakları 11,4 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin oldukça üstünde, %18,51 oranında gerçekleşmiştir.

Banka 2020 yılında aktif büyüklüğünü %30,5 artışla 140.048 milyon TL'ye çıkartırken, TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri 82,9 milyar TL ile toplam aktiflerinin %59'unu oluşturdu.

Banka'nın fonlama ihtiyacının büyük bir bölümünü karşılayan vadeli mevduat hacmi artarken toplam mevduatın bilanço pasifi içindeki payı %67 olmuştur. Diğer taraftan vadesiz mevduatlar da artarak 32,8 milyar TL seviyesine ulaşmış ve fonlama maliyeti açısından Banka'ya önemli bir katkı sağlamıştır.

TEB, 30 Ekim 2020 tarihinde, 19 bankanın katılımıyla 250 milyon Euro ve 41,5 milyon ABD Doları olmak üzere, 367 gün vadeli sendikasyon kredisi sözleşmesi imzalamıştır. Kredinin özellikle dış ticaretin finansmanında kullanılarak Türk ekonomisine ve şirketlerin büyümesine katkı sağlaması hedeflenmiştir. Sendikasyon kredisinin toplam maliyeti sırasıyla Euribor+%2,25 ve Libor+%2,50 olarak gerçekleşmiştir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Kredi Riski

Kredi riski, bir sözleşme tarafının bir akdi yükümlülüğünü ifa etmekte temerrüde düşmesi ve karşı tarafın bir mali zarara uğramasına sebep olması riskidir. TEB Grubu, temel olarak alım satım, ticari finansman, hazine ve finansal kiralama faaliyetlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Fakat kredi riski başka durumlarda veya başka sebeplerle de ortaya çıkabilir.

Banka'nın en önemli özelliklerinden birisi istikrarlı büyüme politikaları ile birlikte yürüttüğü muhafazakâr kredi politikaları ve sağlam aktif yapısıdır.

Kredi açma ve kullandırma yetkisi esas itibarıyla Yönetim Kurulu'nda olmakla birlikte, Yönetim Kurulu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bu yetkinin bir kısmını Kredi Komitesi'ne ve Genel Müdür'e delege etmiştir. Genel Müdür de bu yetkinin bir kısmını Yönetim Kurulu'nun onayladığı kurallar temelinde Kredi Grupları ve İşkollarına birlikte delege etmiştir.

Kredi tahsis her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredili işlem yapan her müşterinin, yetkili merciler tarafından tahsis edilmiş kredi limiti bulunması zorunludur ve müşterinin kredi riskinin limitini aşması sistemsel olarak engellenmektedir.

Kredi kararları, kredi tekliflerinin öncelikle kredi departmanı ile ilgili iş alanıyla birlikte bir kredi analisti tarafından onaylanmasından sonra alınmaktadır. Kredi limitleri; borçlunun nakit akışı üretme kabiliyeti, kendi ticari operasyonları ve faaliyetlerinden ürettiği gelirle krediyi geri ödeme kabiliyeti, güvenilir finansal veriler, güçlü bir özsermaye yapısı ve moralitesi ve iş deneyimi iyi düzeyde insanlardan oluşan bir idari yapılanma ve ortaklık yapısı dikkate alınarak tahsis edilir.

Bir dizi müşteri, benzer iş faaliyetleriyle ya da aynı coğrafi bölge içinde faaliyetlerle iştigal ettiklerinde ya da akdi edim ve yükümlülüklerini ifa etme kabiliyetlerinin ekonomik, politik ve diğer koşullardaki değişikliklerden benzer şekilde etkilenmesine neden olabilecek benzer ekonomik özelliklere sahip olduklarında, kredi riski yoğunlaşması oluşur. Genelde, TEB Grubu; kredi riskini izleyerek, tek bir karşı tarafla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve sınırlı tutarak, karşı tarafların kredibilite ve kredi değerliğini sürekli

değerlendirerek, münferit bireyler veya müşteri grupları veya sektörler nezdinde gereksiz risk yoğunlaşmalarından kaçınmak amacıyla kredilendirme faaliyetlerini çeşitlendirerek ve uygun olan ve gereken teminatları alarak, kredi riskini kontrol altında tutmaya çalışır. Açılacak kredi limitleri; ilgili karşı tarafın finansal yapısına, belirli kalitatif kriterlere ve verilecek teminatın kalitesine uygun olarak tespit edilir ve verilir.

Banka'nın ihtiyatlı politikaları gereği bir müşteriye verilebilecek maksimum kredi limiti, yasal sınırlardan daha muhafazakâr şekilde sınırlandırılarak kredilerde yoğunlaşma riski en az seviyede tutulur. Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitler düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Kredi kullandırımını takiben, Kredi İzleme Bölümü müşterinin geri ödeme gücünü, teminatların yeterliliğini ve kalitesini izler. Bu sayede sorunlu hale gelebilecek krediler erken aşamada tespit edilir.

Banka; imalat, hizmet, inşaat ve değerli madenler sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ'ler ve Kurumsal müşteriler için farklı

derecelendirme modellerinden oluşan, TEBCORE isimli bir kurumiçi kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır.

Derecelendirme notları; kredi tahsis ve delegasyonu, TFRS9 genel karşılıklarını hesaplamak, kredi raporlaması yapmak, portföy yönetimi ve stres testi amaçlarıyla kullanılır.

Grup Risk Yönetimi, Banka'nın risk yoğunlaşmalarını, Banka'nın kredi portföyünün derecelendirme puanlarına göre bir dökümünü, kredi portföyünün spesifik segmentlerini, büyük kredi riski tutarlarını, takipteki büyük kredi hesaplarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını ve yanı sıra, temerrüt ve tahsilat oranlarını gösteren raporlar hazırlar ve bu raporlarını düzenli olarak Risk Komitesi, Denetim Komitesi, ve Yönetim Kurulu'na sunar.

Finansal kuruluşlarla ilişkili kredi riskleri ve limitleri, Kredi Komitesi'nin bir alt-komitesi olan Finansal Kurumlar ve Ülke Riskleri Komitesi tarafından belirlenir. Belirlenen limitler ve kredi riski tutarları Grup Risk Yönetimi tarafından günlük olarak izlenir ve takip edilir.

Tüm teminat ve garantilerin, kredi kararının koşullarına uygun olarak kredi kullanılmadan önce temin edilmesi ve olası kur ve vade uyumsuzluklarından kaçınılması gerekir. Tüm teminatlar kanunen geçerli olmalı ve yüksek bir likiditeye sahip olmalı; bu bağlamda gayrimenkullerin yüksek satış şansı bulunmalıdır.

Banka ilgili dönem mer'ı mevzuat kurallarını dikkate alarak tahsili geçmiş (takipteki) krediler sınıflandırmasını yapar.

Banka özel ve genel karşılıklarını TFRS9 standartlarına ve BNP Paribas metodolojilerine uygun yöntemlerle hesaplar.

Faiz Oranı Riski

Bilançodaki faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, bilançodaki ürünlerin vade uyumsuzlukları veya faize hassas ürünlerin yapılarına bağlı olarak maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka yönetiminin birinci önceliğidir. Faiz oranı riski Banka'da Aktif-Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Aktif-Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu bünyesindeki Aktif-Pasif Yönetimi Bölümü tarafından icra edilmektedir.

Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı hesaplanmaktadır. Yönetim Kurulu, net faiz geliri ve özkaynağın bugünkü değer değişimleri için risk tolerans limitleri belirlemiştir. Banka'nın makroekonomik göstergeler tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Bu çerçevede durasyon, gap ve duyarlılık analizleri yapılarak Piyasa ve Likidite Riski Komitesi'ne ve Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler alınan kararlarla minimum düzeye indirilmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerekirse Banka'nın mevduat/kredi faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka'nın Aktif-Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlandırma politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Piyasa Riski

Piyasa riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bankalarca tutulan pozisyonlarda, finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur, emtia ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, emtia riski ve hisse senedi pozisyon riski gibi riskler nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade etmektedir.

Banka Yönetim Kurulu, Grup Risk Yönetimi ile Üst Düzey Yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı piyasa risklerini ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Banka Yönetim Kurulu piyasa risklerine ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Piyasa Riski ile ilişkin tüm değerlendirmeler aylık olarak toplanan Piyasa ve Likidite Riski Komitesinde de değerlendirilmektedir. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak, ürün bazında işlem tutar ve stop loss limitleri, PVO1 ve RMD limitleri uygulanmaktadır. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir. Söz konusu limitler günlük olarak takip edilmekte ve raporlanmaktadır.

Banka'nın piyasa riski standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve resmi otoritelere raporlanmaktadır.

Piyasa riskinden kaynaklanabilecek Riske Maruz Değer (VaR) tutarı finansal modeller kullanılarak da hesaplanmaktadır. RMD tarihsel simülasyon metodu ile, 250 iş günü datası göz önüne alınarak %99 güven aralığında, 1 gün elde tutma süresiyle hesaplanmaktadır. Günlük olarak hesaplanan RMD tutarı, Banka içi raporlama ve risk takibinde kullanılmaktadır. Yapılan hesaplamaların ve kullanılan metodun doğruluğunun test edilmesi amacıyla düzenli aralıklarla "geriye dönük testler" yapılmaktadır.

Olası kriz durumlarında meydana gelebilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan riske maruz değer, senaryo analizi ve stres testleri sonuçları ile desteklenerek Üst Yönetime ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Senaryo analizleri ve stres testleri geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerin mevcut portföylere tekrar uygulanması ya da farklı faiz ve kur şoklarının portföylere etkisinden kaynaklanabilecek olası zararların gözlenmesini içermektedir.

Likidite Riski

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, bazı ürünlerdeki sıkı piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini de içermektedir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu, kaliteli bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda Banka, sektörün en likit bankalarından biri olmayı daima ön planda tutmuştur. Yüksek bir likidite sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka'nın likidite durumunun, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve diğer ilgili birimlere zamanında raporlanmasına yönelik etkin bir yönetim raporlama sistemi bulunmaktadır. Vade ve para birimi bazında kırılımlarla nakit akışı analizleri yapılmakta, vade uyumsuzlukları takip edilmekte, fon kaynaklarındaki yoğunlaşmalar incelenmektedir. İlgili tüm analizler aylık olarak toplanan Piyasa ve Likidite Riski Komitesi'nde de ayrıntılı olarak değerlendirilmektedir.

Banka genel politikaları gereği, varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatlarla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak bono ihracı, sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk; yetersiz veya başarısız iç süreçleri, insanlar sistemler ya da olağan veya olağanüstü harici olaylardan kaynaklanan zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Operasyonel riskin yönetimine ilişkin esaslar Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Operasyonel Risk Yönetim Politikası'yla belirlenmiştir.

Operasyonel riskin ölçülmesinde ileri ölçüm yaklaşımı enstrümanlarından faydalanılmaktadır. Tarihsel veri analizleri, risk göstergeleri, süreç analizleri, senaryo analizleri, stres testleri ve risk öz değerlendirme çalışmaları aracılığıyla operasyonel riskin ölçülmesi hedeflenmektedir. Maruz kalınan risklerin Kurumun risk iştahı dahilinde olup olmadığı sürekli olarak izlenmekte ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu tarafından gözetilmektedir. Tespit edilen aksaklıklara ilişkin iyileştirici tedbirlerin Banka'nın ilgili yönetim komitelerinde değerlendirilmesi ve hayata geçirilmesi sağlanmaktadır.

Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı taraf kredi riski, her bir tarafın, sözleşmeden doğan ve yükümlülüğünden vazgeçemeyeceği risk olarak tanımlanır.

Banka'nın amacı, belirlenmiş yöntemlerle gerçekleri yansıtan ve doğru bir şekilde karşı taraf kredi riskini yönetmektir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politika dokümanında tanımlanmaktadır.

Karşı taraf kredi riskini yönetimine aşağıda belirtilen görevler dahildir:

- Karşı taraf kredi riskinin açık pozisyonlarının net bir şekilde belirlenmesi
- Riskin ölçülmesi ve yönetiminde sistemsel alt yapıyı oluşturan araçların kabul edilmesi (risk yönetimi)
- Herbir karşı taraf, grup, ülke ve risklerde limitlerin belirlenmesi
- Açık pozisyonlar ve tahmin edilen risk büyüklüğünün raporlamalarının yapılması
- Karşı taraf kredi riski ölçülmesi kapsamında, çerçeve anlaşmalar (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama ile risk azaltımının yapılması

Karşı taraf kredi riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politika dokümanında tanımlanmaktadır.

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ

TEB'in güncel derecelendirme notları aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:	
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B2
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 Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b+

BAĞIŞLAR

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
07.01.2020	Türk Eğitim Vakfı	800,00
09.01.2020	Elif Parla/Elif Parlakay / Ocak 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
09.01.2020	Sabri Talh/Sabri Talha Parlakay / Ocak 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
09.01.2020	Kerem Mert/Kerem Mert Dalkılıç / Ocak 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
09.01.2020	Elif Zeyne/Elif Zeynep Dalkılıç / Ocak 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
09.01.2020	Yiğit Eren/Yiğit Eren Dalkılıç / Ocak 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
09.01.2020	Ahmet İbre/Ahmet İbre / Ocak 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
09.01.2020	Müge Şirin/Buse Aras / Ocak 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
09.01.2020	Müge Şirin/Nehir Aras / Ocak 2020 Öğrenim Yardımı	500,00
09.01.2020	Tuna Çelik/Tuna Çelik / Ocak 2020 Öğrenim Yardımı	250,00
09.01.2020	Fatoş Kang/İklim Hira Altınok / Ocak 2020 Öğrenim Yardımı	250,00
17.01.2020	Edremit Hilmi Irak İlk.Okl. 96 Adet Varlık İbe	2.000,00
20.01.2020	Türk Eğitim Vakfı	400,00
21.01.2020	Türk Eğitim Vakfı	150,00
21.01.2020	Türk Eğitim Vakfı	100,00
21.01.2020	Türk Eğitim Vakfı	200,00
22.01.2020	Adıyaman İl Emniyet Müdürlüğü. 81 Adet Varlık Hibe	2.896,00
22.01.2020	Bağcılar Beld.Destek Hizmet.Müd.76 Adet Varlık Hibe	1.685,00
22.01.2020	Bağcılar Beld.Destek Hizm.Müd 56 Adet Varlık Hibe	1.505,00
30.01.2020	Antalya Çağdaş Eğitim Ve Kültür Vakfı	200,00
31.01.2020	Türk Eğitim Vakfı	100,00
04.02.2020	Türk Eğitim Vakfı	200,00
06.02.2020	Yakacık Mesleki Tekn.Anadolu Lis. 43 Adet Varlık Hibe	835,00
06.02.2020	Türk Eğitim Vakfı	700,00
07.02.2020	Elif Parlakay/Şubat 2020 Öğrenim Yardımı.	750,00
07.02.2020	Sabri Talha Parlakay/Şubat 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
07.02.2020	Kerem Mert Dalkılıç/ Şubat 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
07.02.2020	Elif Zeynep Dalkılıç/ Şubat 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
07.02.2020	Yiğit Eren Dalkılıç/ Şubat 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
07.02.2020	Ahmet İbre/Şubat 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
07.02.2020	Buse Aras/Şubat 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
07.02.2020	Nehir Aras/Şubat 2020 Öğrenim Yardımı	500,00
07.02.2020	Tuna Çelik/Şubat 2020 Öğrenim Yardımı	250,00
07.02.2020	İklim Hira Altınok/Şubat 2020 Öğrenim Yardımı	250,00
13.02.2020	Tema Vakfı	98,00
19.02.2020	Türk Eğitim Vakfı	100,00
20.02.2020	Türk Eğitim Vakfı	250,00
24.02.2020	İksv İstanbul Kültür Ve Sanat Vakfı	20.000,00
25.02.2020	Türk Eğitim Vakfı	50,00
26.02.2020	Türk Eğitim Vakfı	200,00
03.03.2020	Elif Parlakay/Mart 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
03.03.2020	Sabri Talha Parlakay/Mart 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
03.03.2020	Kerem Mert Dalkılıç/Mart 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
03.03.2020	Elif Zeynep Dalkılıç/Mart 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
03.03.2020	Yiğit Eren Dalkılıç/Mart 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
03.03.2020	Ahmet İbre/Mart 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
03.03.2020	Buse Aras/Mart 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
03.03.2020	Nehir Aras/Mart 2020 Öğrenim Yardımı	500,00
03.03.2020	Tuna Çelik/Mart 2020 Öğrenim Yardımı	250,00
03.03.2020	İklim Hira Altınok/Mart 2020 Öğrenim Yardımı	250,00
04.03.2020	Türk Eğitim Vakfı	50,00
27.03.2020	Türk Eğitim Vakfı	300,00
03.04.2020	Elif Parlakay/Nisan 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
03.04.2020	Sabri Talha Parlakay/Nisan 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
03.04.2020	Kerem Mert Dalkılıç/Nisan 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
03.04.2020	Elif Zeynep Dalkılıç/Nisan 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
03.04.2020	Yiğit Eren Dalkılıç/Nisan 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
03.04.2020	Ahmet İbre/Nisan 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
03.04.2020	Buse Aras/Nisan 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
03.04.2020	Nehir Aras/Nisan 2020 Öğrenim Yardımı	500,00
03.04.2020	Tuna Çelik/Nisan 2020 Öğrenim Yardımı	250,00
03.04.2020	İklim Hira Altınok/Nisan 2020 Öğrenim Yardımı	250,00
06.04.2020	Milli Eğitim Bakanlığı Merkez Saymanlık	3.500.000,00
09.04.2020	Aile,Çalışma Ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı	5.000.000,00
10.04.2020	Akdeniz Üniversitesi Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı	100.000,00

13.04.2020	Çağatay Aksu Burs Bedeli	56.638,00
04.05.2020	Cerrahpaşa Üniversitesi - Cihaz Alımı	84.786,98
07.05.2020	Sabri Talha Parlakay/ Mayıs 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
07.05.2020	Kerem Mert Dalkılıç/ Mayıs 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
07.05.2020	Elif Zeynep Dalkılıç/Mayıs 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
07.05.2020	Yiğit Eren Dalkılıç/Mayıs 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
07.05.2020	Ahmet İbre/ Mayıs 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
07.05.2020	Buse Aras/ Mayıs 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
07.05.2020	Nehir Aras/ Mayıs 2020 Öğrenim Yardımı	500,00
07.05.2020	Tuna Çelik/ Mayıs 2020 Öğrenim Yardımı	250,00
07.05.2020	İklim Hira Altınok/ Mayıs 2020 Öğrenim Yardımı	250,00
07.05.2020	Elif Parla/Elif Parlakay/ Mayıs 2020 Öğrenim Yardımı	750,00
20.05.2020	Yedikule Göğüs Hastalıkları Hastanesine Yapılan Bağış Bedeli	36.180,00
20.05.2020	Yedikule Göğüs Hastalıkları Hastanesine Yapılan Bağış Bedeli	28.080,00
27.05.2020	Türk Eğitim Vakfı	100,00
28.05.2020	Haydarpaşa Numune Hastanesi Video Laringoskop Cihazı Bağışdır	131.083,23
19.06.2020	Türkiye Korunmaya Muhtaç Çocuklar Vakfı	100,00
30.07.2020	İstanbul Üniversitesi Cerrahpaşa Tıp Fakültesi-Cihaz Alımı	88.554,75
13.08.2020	Türk Eğitim Vakfı	200,00
25.08.2020	Türk Eğitim Vakfı	200,00
01.09.2020	Türk Eğitim Vakfı	100,00
29.09.2020	Türk Eğitim Vakfı	250,00
29.09.2020	Türk Eğitim Vakfı	400,00
01.10.2020	Türk Eğitim Vakfı	200,00
01.10.2020	Türk Eğitim Vakfı	200,00
02.10.2020	Türk Eğitim Vakfı	750,00
12.10.2020	Elif Parla/Elif Parlakay/ Eylül 2020 Öğrenim Yardımı	500,00
12.10.2020	Sabri Talh/Sabri Talha Parlakay / Eylül 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
12.10.2020	Elif Zeyne/Elif Zeynep Dalkılıç/ Eylül 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
12.10.2020	Yiğit Eren/Yiğit Eren Dalkılıç/ Eylül 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
12.10.2020	Ahmet İbre/Ahmet İbre/ Eylül 2020 Öğrenim Yardımı	1.500,00
12.10.2020	Müge Şirin/Buse Aras/ Eylül 2020 Öğrenim Yardımı	1.500,00
12.10.2020	Müge Şirin/Nehir Aras/ Eylül 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
12.10.2020	Tuna Çelik/Tuna Çelik/ Eylül 2020 Öğrenim Yardımı	500,00
12.10.2020	Fatoş Kang/İklim Hira Altınok/ Eylül 2020 Öğrenim Yardımı	500,00
12.10.2020	Yiğit Berk/Yiğit Berk Şenlik/ Eylül 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
12.10.2020	Elif Parla/Elif Parlakay/ Ekim 2020 Öğrenim Yardımı	500,00
12.10.2020	Sabri Talh/Sabri Talha Parlakay/ Ekim 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
12.10.2020	Elif Zeyne/Elif Zeynep Dalkılıç/ Ekim 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
12.10.2020	Yiğit Eren/Yiğit Eren Dalkılıç/ Ekim 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
12.10.2020	Ahmet İbre/Ahmet İbre/ Ekim 2020 Öğrenim Yardımı	1.500,00
12.10.2020	Müge Şirin/Buse Aras/ Ekim 2020 Öğrenim Yardımı	1.500,00
12.10.2020	Müge Şirin/Nehir Aras/ Ekim 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
12.10.2020	Tuna Çelik/Tuna Çelik/ Ekim 2020 Öğrenim Yardımı	500,00
12.10.2020	Fatoş Kang/İklim Hira Altınok/ Ekim 2020 Öğrenim Yardımı	500,00
12.10.2020	Yiğit Berk/Yiğit Berk Şenlik/ Ekim 2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
19.10.2020	Mehmet Zorlu İlkokulu 4 Vrlık Hibe	120,00
19.10.2020	Mimar Sinan Ortaokulu 55 Vrlık Hibe	1.330,00
19.10.2020	Valia.Fuat Güven/Hasibe-Mazhar Gürbüz İlk.Okl. Hibe	1.400,00
19.10.2020	Hüseyin Akif Terzioğlu İlk Okulu 87 Adet Varlık Hibe	3.358,00
19.10.2020	Didim Kaymıklığı İlçe Milli Eğt.Müd. 42 Adet Varlık Hibe	1.965,00
22.10.2020	Türk Eğitim Vakfı	200,00
22.10.2020	Koç Üniversitesi - Anadolu Bursiyerleri Programı	181.868,00
23.10.2020	Türk Eğitim Vakfı	250,00
23.10.2020	Türk Eğitim Vakfı	200,00
26.10.2020	Çağatay Aksu Burs Bedeli	48.756,00
26.10.2020	Türk Eğitim Vakfı	250,00
26.10.2020	Türk Eğitim Vakfı	100,00
02.11.2020	Elif Parlakay/Kasım2020 Öğrenim Yardımı	500,00
02.11.2020	Sabri Talha Parlakay/Kasım2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
02.11.2020	Elif Zeynep Dalkılıç/Kasım2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
02.11.2020	Yiğit Eren Dalkılıç/Kasım2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
02.11.2020	Ahmet İbre/Kasım2020 Öğrenim Yardımı	1.500,00
02.11.2020	Buse Aras/Kasım2020 Öğrenim Yardımı	1.500,00
02.11.2020	Nehir Aras/Kasım2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
02.11.2020	Tuna Çelik/Kasım2020 Öğrenim Yardımı	500,00
02.11.2020	İklim Hira Altınok/Kasım2020 Öğrenim Yardımı	500,00
02.11.2020	Yiğit Berk Şenlik/Kasım2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00

02.11.2020	Türk Eğitim Vakfı	50,00
05.11.2020	Orman Genel Müdürlüğü	100.000,00
06.11.2020	Türk Eğitim Derneği	50,00
10.11.2020	Tema Vakfı	100,00
12.11.2020	Burdur Şube Varlık Hibe Bed.	4.001,59
12.11.2020	Burdur Şube Hibe Bedeli	191,66
17.11.2020	Türk Eğitim Vakfı	500,00
18.11.2020	Türk Eğitim Vakfı	100,00
20.11.2020	Türk Eğitim Vakfı	250,00
24.11.2020	Ortahisar Kaym.Kireçhane İ.O. Müd. 162 Adet Varlık Hibe Bed.	4.475,97
03.12.2020	Elif Parlakay/Aralık2020 Öğrenim Yardımı.	500,00
03.12.2020	İzmir Büyükşehir Belediyesi Bir Kira Bir Yuva	100.000,00
04.12.2020	Sabri Talha Parlakay/Aralık2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
04.12.2020	Elif Zeynep Dalkılıç/Aralık2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
04.12.2020	Yiğit Eren Dalkılıç/Aralık2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
04.12.2020	Ahmet İbre/Aralık2020 Öğrenim Yardımı	1.500,00
04.12.2020	Buse Aras/Aralık2020 Öğrenim Yardımı	1.500,00
04.12.2020	Nehir Aras/Aralık2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
04.12.2020	Tuna Çelik/Aralık2020 Öğrenim Yardımı	500,00
04.12.2020	İklim Hira Altınok/Aralık2020 Öğrenim Yardımı	500,00
04.12.2020	Yiğit Berk Şenlik/Aralık2020 Öğrenim Yardımı	1.000,00
08.12.2020	Türk Eğitim Vakfı	300,00
08.12.2020	Türk Eğitim Vakfı	100,00
17.12.2020	Eyüpsultan Kaym.Şht.Öğrt. O.O.Md. 50 Adet Varlık Hibe	875,00
24.12.2020	Türk Eğitim Vakfı	50,00
25.12.2020	Türk Eğitim Vakfı	100,00
28.12.2020	Şehit Numan Şeref Datlı Polis Mrk.10 Adet Varlık Hibe	150,00
28.12.2020	Şehit Numan Şeref Datlı Polis Mrk.10 Adet Varlık Hibe	1.885,21
29.12.2020	Türk Eğitim Vakfı	1.750,00
30.12.2020	Türk Eğitim Vakfı	100,00

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(bin TL)	2016-		2017-		2018-		2019-		2020-	
	31.12.2016	2015 değişim	31.12.2017	2016 değişim	31.12.2018	2017 değişim	31.12.2019	2018 değişim	31.12.2020	2019 değişim
Nakit ve Nakit Benzerleri	15.237.022	%35,59	13.489.109	%-11,47	19.852.854	%47,18	21.336.601	%7,47	29.641.197	%38,92
Menkul Kıymetler	4.668.068	%-0,12	5.558.278	%19,07	6.699.383	%20,53	11.740.554	%75,25	22.802.391	%94,22
Krediler	56.363.829	%5,92	63.290.777	%12,29	63.998.823	%1,12	65.577.143	%2,47	78.884.319	%20,29
Diğer Aktifler	3.458.471	%21,93	3.420.065	%-1,11	6.446.104	%88,48	8.695.870	%34,90	8.720.135	%0,28
Toplam Aktifler	79.727.390	%10,79	85.758.229	%7,56	96.997.164	%13,11	107.350.168	%10,67	140.048.042	%30,46
Vadesiz Mevduat	7.628.600	%9,27	9.504.405	%24,59	11.644.855	%22,52	16.786.665	%44,16	32.754.131	%95,12
Vadeli Mevduat	42.204.058	%12,80	46.072.311	%9,17	52.572.309	%14,11	55.407.662	%5,39	61.019.347	%10,13
Kullanılan Krediler	16.596.691	%4,25	15.186.301	%-8,50	14.671.854	%-3,39	13.412.150	%-8,59	20.490.810	%52,78
Diğer Pasifler	5.498.640	%17,41	5.975.535	%8,67	8.369.638	%40,07	12.023.117	%43,65	14.373.903	%19,55
Özkaynaklar (Kâr Hariç)	6.857.602	%12,80	7.950.838	%15,94	8.736.805	%9,89	8.650.220	%-0,99	10.232.537	%18,29
Net Kâr	941.799	%6,73	1.068.839	%13,49	1.001.703	%-6,28	1.070.354	%6,85	1.777.314	%69,99
Toplam Pasifler	79.727.390	%10,79	85.758.229	%7,56	96.997.164	%13,11	107.350.168	%10,67	140.048.042	%30,46
Takipteki Krediler Rasyosu	%3,08	%0,80	%3,02	%-0,06	%4,15	%1,13	%5,99	%1,84	%4,22	-%1,77
Özkaynak Verimliliği	%13,53	%-1,15	%13,38	%-0,15	%11,18	%-2,20	%11,50	%0,32	%11,61	%0,11
Aktif Verimliliği	%1,24	%-0,07	%1,29	%0,05	%1,10	%-0,20	%1,05	%-0,05	%0,95	-%0,10
Sermaye Yeterliliği	%14,37	%0,43	%16,12	%1,74	%16,93	%0,81	%16,95	%0,02	%18,51	%1,56

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE	İL	TELEFON
4. Levent Şubesi	Emniyet Evleri Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:11/A Kağıthane 34415 İSTANBUL	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 00 49
4. Sanayi Şubesi	129 Sokak, No: 1/E 4. Sanayi Sitesi	BORNOVA	İZMİR	850 204 03 45
A.O.S.B. İzmir Şubesi	M. Kemal Atatürk Bulvarı No:42 / 19 Çiğli 35620 İzmir	ÇİĞLİ	İZMİR	850 204 00 67
Acıbadem Şubesi	Acıbadem Caddesi, No:164/4 Üsküdar 34660 İstanbul	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	850 204 01 83
Adana Atikop Şubesi	Yeşiloba Mahallesi Turhan Cemal Beriker Bulvarı Adana İş Merkezi A Blok No:443/E Seyhan 01100 Adana	SEYHAN	ADANA	850 204 05 35
Adana Çarşı Şubesi	Karasoku Mahallesi,Kızılay Cad.No:14 01010 Seyhan - ADANA	SEYHAN	ADANA	850 204 04 45
Adana Çukurova Şubesi	Çınarlı Mahallesi Atatürk Caddesi No: 15 Seyhan 01120 ADANA	SEYHAN	ADANA	850 204 05 24
Adana Mobilyacılar Şubesi	Güzelevler Mah. Mobilyacılar Sitesi Meşe Cad. No:18 A Kısım Yüreğir 01310 ADANA	YÜREĞİR	ADANA	850 204 02 69
Adana Şubesi	Turan Cemal Beriker Bulvarı Güleç İşhanı,23 Seyhan 01120 ADANA	SEYHAN	ADANA	850 204 00 26
Adana Toros Şubesi	Beyazevler Mahallesi Bülent Angın Bulvarı No:128/A Çukurova 01170 ADANA	ÇUKUROVA	ADANA	850 204 04 46
Adapazarı Çarşı Şubesi	Orta Mahalle Soğan Pazarı Caddesi No:8 Adapazarı 54040 SAKARYA	ADAPAZARI	SAKARYA	850 204 05 05
Adapazarı Şubesi	Tiğcılar Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No:27	MERKEZ	SAKARYA	850 204 01 13
Adıyaman Şubesi	Yenipınar Mahallesi, Atatürk Caddesi, No:31 A/A Merkez 02100 ADIYAMAN	MERKEZ	ADIYAMAN	850 204 02 81
Afyon Kadınana Şubesi	Dumlupınar Mahallesi Kadınana Caddesi Davulcuoğlu İş Merkezi No:5A Merkez 03200 AFYONKARAHİSAR	MERKEZ	AFYONKARAHİSAR	850 204 05 10
Afyon Şubesi	Burmali Mahallesi Cumhuriyet Meydanı No:7/1 Merkez 03100 AFYONKARAHİSAR	MERKEZ	AFYONKARAHİSAR	850 204 01 16
Akdeniz Sanayi Şubesi	Şafak Mah. 5009 Sokak Akdeniz Sanayi Sitesi 36. Blok No:114 Kepez 07224 Antalya	KEPEZ	ANTALYA	850 204 02 04
Akdeniz Üniversitesi Şubesi	Akdeniz Üniversitesi Dumlupınar Bulvarı Olbia Çarşısı Kampüs Konyaaltı 07058 ANTALYA	KONYAALTI	ANTALYA	850 204 07 32
Akdeniz Üniversitesi Tıp Fakültesi Şubesi	Dumlupınar Bulvarı Akdeniz Üniversitesi Tıp Fak. Hastanesi H Blok Giriş Katı Konyaaltı 07070 ANTALYA	KONYAALTI	ANTALYA	850 204 07 72
Akhisar Şubesi	Şehit Teğmen Ün Cad. Paşa Mahallesi No:78 Akhisar 45200 Manisa	AKHİSAR	MANİSA	850 204 02 59
Aksaray İstanbul Şubesi	Kemalpaşa Mah. Ordu Caddesi No:66A Kat: 1 Fatih 34134 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	850 204 00 72
Aksaray Şubesi	Hamidiye Mahallesi 761/Şehit Ali Mutlu Sokak No:1/1 Merkez 68100 AKSARAY	MERKEZ	AKSARAY	850 204 03 54
Aksaz Şubesi	Aksaz Deniz Üs Komutanlığı, Aksaz	MARMARIS	MUĞLA	850 204 02 40
Akşehir Şubesi	Meydan Mahallesi İnönü Cad. No:64 Akşehir 42550 KONYA	AKŞEHİR	KONYA	850 204 02 86
Alanya Mahmutlar Şubesi	Mahmutlar Mahallesi Barbaros Caddesi No:98B/A Alanya 07450 ANTALYA	ALANYA	ANTALYA	850 204 01 73
Alanya Sanayi Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Keykubat Blv. No:218 Alanya 07400 ANTALYA	ALANYA	ANTALYA	850 204 06 04
Alanya Şubesi	Atatürk Cad. 42/A Alanya 07400 ANTALYA	ALANYA	ANTALYA	850 204 01 08
Alaşehir Şubesi	Soğuksu Mahallesi Sekine Evren Caddesi No:87 Alaşehir 45600 Manisa	ALAŞEHİR	MANİSA	850 204 06 64
Alemdar Şubesi	Alemdar Caddesi, Ömerağa Mahallesi, No:19	İZMİT	KOCAELİ	850 204 03 48
Aliağa Şubesi	İstiklal Cad.No:35/B	ALİAĞA	İZMİR	850 204 02 11
Alibeyköy Şubesi	Alibeyköy Mahallesi Namık Kemal Caddesi 30/A Eyüp 34060 İSTANBUL	EYÜP	İSTANBUL	850 204 05 61
Alsancak Şubesi	1382 Sk. 33/A Bodrum Kat Alsancak Konak 35220 İZMİR	KONAK	İZMİR	850 204 04 55
Altıparmak Şubesi	Cemal Nadir Caddesi, No:47, Kat:1 Altıparmak	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 03 63
Altıyol Şubesi	Söğütöçüşme Caddesi No:124/126 A	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 00 87
Altunizade Şubesi	Kısıklı Cad. No:19 Altunizade	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	850 204 00 95
Amasya Şubesi	Yüzevler Mahallesi Mustafa Kemal Paşa Caddesi No:76/A-B-1 Merkez 05100 AMASYA	MERKEZ	AMASYA	850 204 06 87
Anamur Şubesi	Esentepe Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No: 8/B	ANAMUR	MERSİN	850 204 03 04
Ankara 4. Kolordu Şubesi	4. Kolordu Komutanlığı, Samsun Yolu Üzeri, Mamak 06265 Ankara	MAMAK	ANKARA	850 204 02 85
Ankara Şubesi	Mustafa Kemal Mahallesi, 2120 Caddesi No:4 A	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 00 06

	Çankaya 06530 ANKARA			
Antakya Şubesi	Yavuz Selim Cad. 5. Mıntika Zühtiye Ökten Çarşısı No:1-2 Antakya Merkez 31100 Hatay	Merkez	HATAY	850 204 00 73
Antalya Etiler Şubesi	Etiler Mahallesi 851 Sokak No:2 Muratpaşa 07010 ANTALYA	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 01 88
Antalya Muratpaşa Şubesi	Tahilpazarı Mah. Şarmpol Cad. Ömer Melli İş Hanı No:86A Muratpaşa 07040 ANTALYA	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 03 87
Antalya Sanayi Şubesi	Yükseliş Mahallesi Gazi Bulvarı No:123/1 Kepez 07025 Antalya	KEPEZ	ANTALYA	850 204 05 60
Antalya Şubesi	Etiler Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı Birlik Apartmanı No:53/A-B Muratpaşa 07010 ANTALYA	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 00 25
Antalya Toptancı Hali Şubesi	Güneş Mahallesi Yeni Toptancı Hal Kompleksi B2/1 Blok No:1 Kepez 07260 Antalya	KEPEZ	ANTALYA	850 204 03 18
Aspendos Kurumsal Şubesi	Etiler Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı Birlik Apartmanı No:53/A-B Asma Kat Muratpaşa 07010 ANTALYA	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 02 82
Atakum Şubesi	Mimar Sinan Mahallesi 162 Sok. No:17/F Atakum 55200 Samsun	ATAKUM	SAMSUN	850 204 01 98
Ataşehir Şubesi	Atatürk Mahallesi Ataşehir Bulvarı No:14/F Özel İşyeri:1 Ataşehir 34758 İstanbul	ATAŞEHİR	İSTANBUL	850 204 04 35
Atatürk Caddesi Adana Şubesi	Kurtuluş Mahallesi Atatürk Caddesi Meryem Gizer Apartmanı No:63/A Seyhan 01130 Adana	SEYHAN	ADANA	850 204 01 17
Atrium Şubesi	Ataköy 7-8-9-10. Kısım Mahallesi Karanfil Sk Atrium AVM Apt. No: 2/61 Bakırköy 34158 İstanbul	BAKIRKÖY	İSTANBUL	850 204 04 72
Avçılar Çarşı Şubesi	Merkez Mahallesi, Reşitpaşa Caddesi, No:41 Avçılar 34310 İstanbul	AVCILAR	İSTANBUL	850 204 02 41
Avçılar E-5 Şubesi	Cihangir Mahallesi E-5 Yanyol Caddesi No:239 Avçılar 34310 İstanbul	AVCILAR	İSTANBUL	850 204 05 97
Avçılar Şubesi	Mustafa Kemal Paşa Mahallesi Firuzköy Bulvarı No:115A Avçılar 34320 İstanbul	AVCILAR	İSTANBUL	850 204 00 74
Aydın Çarşı Şubesi	Hasan Efendi - Ramazan Paşa Mah. Hükümet Bulvarı No: 17/1 Efeler 09110 AYDIN	EFELER	AYDIN	850 204 05 12
Aydın Şubesi	Kurtuluş Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı No:40B/B Efeler 09020 AYDIN	EFELER	AYDIN	850 204 00 75
Ayvalık Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi Atatürk Bulvarı Caddesi No:109 Ayvalık 10400 Balıkesir	AYVALIK	BALIKESİR	850 204 07 14
Bafra Şubesi	Hacınabi Mahallesi, Tekel Caddesi, No:40 Bafra 55400 SAMSUN	BAFRA	SAMSUN	850 204 03 33
Bağcılar Şubesi	İstanbul Cad. No:12/B	BAĞCILAR	İSTANBUL	850 204 01 76
Bahçelievler İstanbul Şubesi	İzzettin Çalışlar Caddesi, No:40	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 02 34
Bahçeşehir Şubesi	Bahçeşehir 2. Kısım Mahallesi Süzer Bulvarı No:13 Başakşehir 34488 İstanbul	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	850 204 00 76
Bakırköy Meydan Şubesi	Kartaltepe Mahallesi İncirli Caddesi No:12/14 Bakırköy 34145 İstanbul	BAKIRKÖY	İSTANBUL	850 204 03 93
Bakırköy Şubesi	Cevizlik Mah, İstanbul Cad, No:24 Bakırköy 34142 İstanbul	BAKIRKÖY	İSTANBUL	850 204 00 14
Balçova Şubesi	Onur Mah. Ata Cad. No:48/A Balçova 35330 İZMİR	BALÇOVA	İZMİR	850 204 02 16
Balgat Şubesi	Ceyhun Atıf Kansu Cad. No:80 Balgat	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 50
Balıkesir Çarşı Şubesi	Altieylül Mahallesi, Anafartalar Caddesi No:25/B Altieylül 10100 BALIKESİR	ALTIEYLÜL	BALIKESİR	850 204 04 98
Balıkesir Şubesi	Hisariçi Mahallesi Örucüler Caddesi No:14B Karesi 10010 BALIKESİR	KARESİ	BALIKESİR	850 204 00 77
Bandırma Şubesi	İnönü Caddesi, No:68/A	BANDIRMA	BALIKESİR	850 204 03 51
Bankalar Caddesi Şubesi	Bereketzade Mah.Bankalar Cad. No:28B	BEYOĞLU	İSTANBUL	850 204 02 12
Barkal Şubesi	Şakirpaşa Mahallesi Turhan Cemal Beriker Blv. No:249/A Seyhan 01100 Adana	SEYHAN	ADANA	850 204 01 64
Bartın Şubesi	Kırtepe Mahallesi Hamam Caddesi No: 5 Merkez 74100 BARTIN	MERKEZ	BARTIN	850 204 06 77
Başkent Kurumsal Şubesi	Simon Bolivar Cad. No:17 Kat:1-2 ÇANKAYA 06680 ANKARA	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 04 56
Batı Ataşehir Şubesi	Barbaros Mahallesi Halk Caddesi No:47/1 Ataşehir 34746 İstanbul	ATAŞEHİR	İSTANBUL	850 204 06 74
Batman Şubesi	Gap Mahallesi, Turgut Özal Bulvarı Babil Plaza No:316 E-F Merkez 72070 BATMAN	MERKEZ	BATMAN	850 204 03 28
Bayındır Şubesi	Mithatpaşa Mah. Fevzi Paşa Cad. No:23A Bayındır 35840 İZMİR	BAYINDIR	İZMİR	850 204 07 25
Bayramiç Şubesi	Camicedit Mahallesi Atatürk Caddesi no:22 A	BAYRAMIÇ	ÇANAKKALE	850 204 07 27

	Bayramiç 17700 ÇANAKKALE			
Bayrampaşa Şubesi	Yenidoğan Mah. Abdi İpekçi Cad. No:4D Bayrampaşa 34030 İSTANBUL	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	850 204 00 22
Bayramyeri Şubesi	Saraylar Mahallesi Enverpaşa Caddesi Katrancı İşh. No:26/1 Merkezefendi 20010 Denizli	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	850 204 00 98
Bebek Şubesi	Cevdet Paşa Caddesi, No:55 Bebek	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 00 48
Bekirpaşa Şubesi	28 Haziran Mahallesi Turan Güneş Caddesi No:301 A İzmit 41060 Kocaeli	İZMİT	KOCAELİ	850 204 03 13
Bergama Şubesi	Ertuğrul Mahallesi Park Otel Sokak No:10 Bergama 35700 İZMİR	BERGAMA	İZMİR	850 204 06 97
Beşevler Sanayi Şubesi	Üçevler Mahallesi Nilüfer Cad 4 Nilüfer 16130 BURSA	NİLÜFER	BURSA	850 204 01 20
Beşiktaş Çarşı Şubesi	Cihannuma Mahallesi Salih Efendi Sok. No:7 Beşiktaş 34353 İstanbul	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 05 42
Beşiktaş Şubesi	Ortabahçe Cad.No :2	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 00 78
Beşyüzevler Şubesi	Barbaros Hayrettin Paşa Mah. Eski Edirne Asfaltı Cad. No:224B Gaziosmanpaşa 34520 İSTANBUL	GAZİOSMANPAŞA	İSTANBUL	850 204 00 79
Beyazıt Şubesi	Mimar Hayrettin Mah. Yeniçeriler Caddesi No:29 Bayazıt Fatih 34126 İstanbul	FATİH	İSTANBUL	850 204 01 23
Beykent Şubesi	Cumhuriyet Mah.Gürpınar Yolu Beylikdüzü San.Sitesi B2 Blok No:325-326-327-328-355-356 B.Çekmece 34500-İST	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 06 37
Beykent Üniversitesi Şubesi	T.C Beykent Üniversitesi Ayazağa Kampüsü, Ayazağa Mahallesi, Hadımkoru Caddesi, No:19A Sarıyer 34485 İSTANBUL	SARIYER	İSTANBUL	850 204 06 63
Beylikdüzü E-5 Şubesi	Barbaros Hayrettin Paşa Mah. Şehitler Cad. Beymahall Sit. No:5 B/1 Esenyurt 34522 İSTANBUL	ESENYURT	İSTANBUL	850 204 04 07
Beylikdüzü Şubesi	Beylikdüzü OSB Mah. Açelya Cad. No:1/8 Beylikdüzü 34524 İSTANBUL	BEYLİKDÜZÜ	İSTANBUL	850 204 00 47
Beyoğlu Şubesi	Hüseyinağa Mahallesi Hamalbaşı Caddesi No:6/A Beyoğlu 34435 İstanbul	BEYOĞLU	İSTANBUL	850 204 04 51
Biga Şubesi	İstiklal Mahallesi İstiklal Caddesi No:106-108 İç Kapı No:1 Biga 17200 Çanakkale	BİGA	ÇANAKKALE	850 204 02 77
Bodrum Gümbet Şubesi	Merkez Mahallesi, Atatürk Bulvarı No: 203/A1-A3 Konacık - Bodrum 48480 MUĞLA	BODRUM	MUĞLA	850 204 03 14
Bodrum Şubesi	Türk Kuyusu Mahallesi, Kıbrıs Şehitleri Caddesi, No:65/A-65/B Bodrum 48400 Muğla	BODRUM	MUĞLA	850 204 01 06
Boğaziçi Kurumsal Şubesi	Büyükdere Cad. Şarlı İş Merkezi No:103 K:3 Mecidiyeköy - Şişli / İSTANBUL	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 04 32
Boğazlıyan Şubesi	Çarşı Mahallesi Mescit Caddesi No:17 Boğazlıyan 66400 YOZGAT	BOĞAZLIYAN	YOZGAT	850 204 07 38
Bolu Şubesi	Aktaş Mah.İzzet Baysal Cad. No:114	MERKEZ	BOLU	850 204 01 42
Bornova Çarşı Şubesi	Mustafa Kemal Cad. No:11-A/B Bornova 35040 İzmir	BORNOVA	İZMİR	850 204 03 98
Bornova Şubesi	Manavkuyu Mahallesi Mustafa Kemal Caddesi 132/1A Bayraklı 35535 İZMİR	BAYRAKLI	İZMİR	850 204 01 00
Bostancı E5 Şubesi	İçerenköy Mah. Değirmen Yolu Cad. No:31/1A Ataşehir 34752 İstanbul	ATAŞEHİR	İSTANBUL	850 204 04 31
Bostanlı Şubesi	Bostanlı Mahallesi Cemal Gürsel Caddesi No: 526/B Karşıyaka 35590 İZMİR	KARŞIYAKA	İZMİR	850 204 02 31
Bozüyük Şubesi	Yeni Mahalle İsmet İnönü Caddesi No:67 Bozüyük 11300 BİLECİK	BOZÜYÜK	BİLECİK	850 204 06 86
Buca Şubesi	Kozağaç Mahallesi Uğur Mumcu Caddesi No:96 Buca 35390 İZMİR	BUCA	İZMİR	850 204 06 96
Bucak Şubesi	Oğuzhan Mah. Cumhuriyet Cad. No:20/A	BUCAK	BURDUR	850 204 03 47
Burdur Şubesi	Özgür Mahallesi, Gazi Caddesi, No:79A Merkez 15200 Burdur	MERKEZ	BURDUR	850 204 02 73
Bursa Cumhuriyet Caddesi Şubesi	Tuzpazarı Mah. Cumhuriyet Caddesi No:114 Osmangazi 16020 BURSA	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 05 87
Bursa Çekirge Şubesi	Çekirge Mahallesi Çekirge Caddesi Batıca - Bintaş Apartmanı No:153 A Osmangazi 16070 BURSA	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 04 65
Bursa Organize Sanayi Şubesi	Organize San.Bölgesi, Ali Osman Sönmez Bulv. Bankalar Cad. 16159 Nilüfer/BURSA	NİLÜFER	BURSA	850 204 03 84
Bursa Serbest Bölge Şubesi	Ata Mah. Serbest Bölge Orkide Cad. No:13/1 Gemlik 16600 BURSA	GEMLİK	BURSA	850 204 00 65
Bursa Şubesi	Doğanbey Mahallesi Fevzi Çakmak Caddesi, No:52/B Osmangazi 16220 BURSA	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 00 17
Büsan Sanayi Sitesi Şubesi	Fevzi Çakmak Mah. KOSGEB Caddesi No:1/1 Karatay 42050 Konya	KARATAY	KONYA	850 204 01 18

Büyükçekmece Şubesi	19 Mayıs Mahallesi Nutuk Caddesi No:48A/1 Büyükçekmece 34500 İSTANBUL	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 01 89
Caddebostan Şubesi	Caddebostan Mahallesi Bağdat Caddesi No:265A/1 Kadıköy 34728 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 01 10
Cevizli Şubesi	Orhantepe Mah. Üsküdar Cad. Breeze Tower Apt. No:155 A Kartal 34865 İSTANBUL	KARTAL	İSTANBUL	850 204 05 62
Ceyhan Şubesi	Türlübaş Mahallesi Atatürk Caddesi No:260 Ceyhan 01960 Adana	CEYHAN	ADANA	850 204 06 56
Çağlayan Şubesi	Çağlayan Mahallesi Kağıthane Cad. No:141 C Kağıthane 34403 İSTANBUL	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 01 57
Çanakkale Şubesi	Kemalpaşa Mahallesi, Değirmenlik Sokak No:49 /1 Merkez 17010 Çanakkale	MERKEZ	ÇANAKKALE	850 204 01 85
Çankaya Ankara Şubesi	Simon Bolivar Cad. No: 17 06680 Çankaya - ANKARA	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 03 82
Çankırı Şubesi	Yunus AVM Buğday Pazarı Mahallesi Çarşamba Pazarı Caddesi No:4/B116-Z118-Z119 Merkez ÇANKIRI	MERKEZ	ÇANKIRI	850 204 06 73
Çarşamba Şubesi	Dr.Tevfik Türker Caddesi No:13	ÇARŞAMBA	SAMSUN	850 204 01 58
Çarşı İzmir Şubesi	1203/1 Sokak, No: 7 Yenışehir, Konak İzmir	KONAK	İZMİR	850 204 00 66
Çarşı İzmit Şubesi	Karabaş Mahallesi Leyla Atakan Cad. No: 27 A/0 İzmit 41040 KOCAELİ	İZMİT	KOCAELİ	850 204 04 16
Çekmeköy Şubesi	Madenler Mahallesi Serencebey Cad. No:58A Ümraniye 34776 İstanbul	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 01 43
Çengelköy Şubesi	Çengelköy Mah. Çengelköy Caddesi No:59 Çengelköy Üsküdar 34680 İstanbul	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	850 204 03 41
Çerkezköy Şubesi	Gazi Osman Paşa Mahallesi, Atatürk Caddesi, No:5	ÇERKEZKÖY	TEKİRDAĞ	850 204 02 84
Çeşme Şubesi	İsmet İnönü Mahallesi 2001 Sokak No:74/A Çeşme 35930 İZMİR	ÇEŞME	İZMİR	850 204 02 48
Çetin Emeç Şubesi	Ehlibeyt Mahallesi, Ceyhun Atuf Kansu Caddesi, No:126/E	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 03 42
Çınar Şubesi	15 Mayıs Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:145/B Pamukkale 20150 DENİZLİ	PAMUKKALE	DENİZLİ	850 204 01 99
Çifttehavuzlar Şubesi	Bağdat Cad. Aziz Kaya İş Merkezi No: 193/A Zemin Kat A Kısım Çifttehavuzlar Kadıköy 34730 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 01 34
Çiğli Şubesi	Şirintepe Mah. Anadolu Cad. No:778/3A Çiğli 35620 İzmir	ÇİĞLİ	İZMİR	850 204 05 55
Çine Şubesi	Hamidabat Mahallesi Mehmet Yavaş Caddesi TN:20 No:111/A Çine 09500 AYDIN	ÇİNE	AYDIN	850 204 07 35
Çorlu Çarşı Şubesi	Cemaliye Mahallesi Saray Caddesi No:2 Çorlu 59860 Tekirdağ	ÇORLU	TEKİRDAĞ	850 204 02 89
Çorlu Şubesi	Kazimiye Mahallesi, Salih Omurtak Caddesi, No:22/B	ÇORLU	TEKİRDAĞ	850 204 01 09
Çorum Şubesi	Çepni Mah. İnönü Cad. No:4 Merkez 19040 Çorum	MERKEZ	ÇORUM	850 204 01 44
Çubuk Şubesi	Yıldırım Beyazıt Mahallesi Ankara (1.Kısım) Bulvarı, B Blok Özdemirler Apartmanı No:29 G- H Çubuk 06760 ANKARA	ÇUBUK	ANKARA	850 204 07 61
Çukurambar Şubesi	Kızılırmak Mah. Ufuk Üniversitesi Caddesi No: 1/A Çankaya 06530 ANKARA	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 05 17
Çukurova Kurumsal Şubesi	Çınarlı Mahallesi Atatürk Caddesi No: 15 Kat: 1 A Kısım 01120 Seyhan - ADANA	SEYHAN	ADANA	850 204 03 59
Çumra Şubesi	İzzetbey Mahalle 72444 Sokak No:3A Daire:1 Çumra 42500 KONYA	ÇUMRA	KONYA	850 204 07 28
Darıca Şubesi	Kazımkarabekir Mahallesi İstasyon Caddesi No:509/A Darıca 41700 KOCAELİ	DARICA	KOCAELİ	850 204 07 22
Davutpaşa Şubesi	Maltepe Mah. Davutpaşa Cad. No:101 DK:230-231- 232-352 Topkapı Zeytinburnu 34010 İstanbul	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	850 204 00 96
Değirmendere Trabzon Şubesi	Sanayi Mahallesi Devlet Karayolu Caddesi No:85A Ortahisar 61030 TRABZON	ORTAHİSAR	TRABZON	850 204 02 42
Demetevler Şubesi	Demetgül Mahallesi 408 Cadde No 11 A Yenimahalle 06200 ANKARA	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 06 70
Demirciler Sitesi Şubesi	Seyitnizam Mahallesi Demirciler Sitesi 2. Cadde No:81 Zeytinburnu 34015 İSTANBUL	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	850 204 02 21
Demirtaş Organize Sanayi Şubesi	Demirtaş Organize Sanayi Bölgesi Mustafa Karaer Cad. No:18 Osmangazi 16245 BURSA	OSMANGAZI	BURSA	850 204 04 57
Demirtaş Şubesi	Panayır Mahallesi, Yeni Yalova Yolu Caddesi, No:455/F	OSMANGAZI	BURSA	850 204 02 98
Denizli Çivril Şubesi	Çatlar Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:3 Çivril 20600 DENİZLİ	ÇİVRİL	DENİZLİ	850 204 06 84
Denizli Sanayi Şubesi	Saraylar Mahallesi Ahi Sinan Caddesi No:36/A Merkezefendi 20010 Denizli	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	850 204 05 51
Denizli Saraylar Şubesi	Saraylar Mahallesi 459 Sokak No : 7 / 9 MERKEZ 20100 DENİZLİ	MERKEZ	DENİZLİ	850 204 03 88

Denizli Şubesi	Saraylar Mahallesi İzmir Blv. TEB Sit. No:57 Merkezefendi 20010 Denizli	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	850 204 00 19
Develi Şubesi	İbrahimağa Mahallesi Cumhuriyet Caddesi Belediye İş Merkezi No:2/1B Develi 38400 KAYSERİ	DEVELİ	KAYSERİ	850 204 07 63
Didim Şubesi	Efeler Mahallesi Atatürk Bulvarı No:107 A/A Didim 09270 AYDIN	DİDİM	AYDIN	850 204 01 54
Dikmen Şubesi	Ş.Mevlüt Meriç Mahallesi Dikmen Cad. No: 260/15 06460 Dikmen Çankaya - ANKARA	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 06 27
Diyarbakır Kayapınar Şubesi	Selahattin Eyyubi Mahallesi Turgut Özal Bulvarı Yıldem Yapı Sitesi B Blok No:74/A Bağlar 21080 DİYARBAKIR	BAĞLAR	DİYARBAKIR	850 204 05 99
Diyarbakır Sur Şubesi	Bağcılar Mahallesi, Urfa Bulvarı, Baran Plaza No:217/1 Bağlar 21050 DİYARBAKIR	BAĞLAR	DİYARBAKIR	850 204 04 80
Diyarbakır Şubesi	Peyas Mahallesi, Urfa Bul. Azizoğlu Sit. A-Blok No:98 B Kayapınar 21070 Diyarbakır	KAYAPINAR	DİYARBAKIR	850 204 01 28
Dokuz Eylül Üniversitesi Şubesi	İnciraltı Mahallesi Mithatpaşa Caddesi Dokuz Eylül Üniversitesi İnciraltı Yerleşkesi No:1606 2/1/1 Balçova 35330 İZMİR	BALÇOVA	İZMİR	850 204 07 53
Dudullu Şubesi	Necip Fazıl Bulvarı No:7-9 Ümraniye 34773 İstanbul	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 07 21
Düzce Şubesi	Camikebir Mahallesi, 659.Bulvar, No:8A Merkez 81010 Düzce	MERKEZ	DÜZCE	850 204 02 87
Edirne Şubesi	Mithatpaşa Mahallesi Talatpaşa Caddesi No:155 Merkez 22100 EDİRNE	MERKEZ	EDİRNE	850 204 02 13
Edremit Şubesi	Camivasat Mahallesi Menderes Bulvarı No:11/2 Edremit 10300 BALIKESİR	EDREMİT	BALIKESİR	850 204 01 90
Ege Kurumsal Şubesi	Cumhuriyet Bulvarı 66 Kat:2	KONAK	İZMİR	850 204 00 68
Ege Üniversitesi Kampüsü Şubesi	Erzene Mahallesi, Ankara Caddesi, 172/15 B Bornova 35040 İZMİR	BORNOVA	İZMİR	850 204 07 74
Ege Üniversitesi Şubesi	Kazım Dirik Mahallesi Üniversite Caddesi No:9/47A Bornova 35100 İZMİR	BORNOVA	İZMİR	850 204 07 54
Elazığ Hürriyet Caddesi Şubesi	Nail Bey Mahallesi, Vali Fahribey Caddesi, Huzur İş Merkezi, No: 1/A Merkez 23100 ELAZIĞ	MERKEZ	ELAZIĞ	850 204 06 02
Elazığ Şubesi	Hürriyet Cad. Mehmet Arslan İş Merkezi No:35/A Merkez 23200 Elazığ	MERKEZ	ELAZIĞ	850 204 01 61
Elbistan Şubesi	Güneşli Mahallesi Dulkadiroğlu Caddesi No:100/B Elbistan 46300 Kahramanmaraş	ELBİSTAN	KAHRAMANMARAŞ	850 204 06 85
Eminönü Şubesi	Hobyar Mahallesi, Vakıf Hanı Sokak, No:8 Fatih 34112 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	850 204 00 29
Emirdağ Şubesi	Yenidoğan Mahallesi Şehit Er Yüksel Yeşildağ Caddesi No:4/1-2 Emirdağ 03600 AFYONKARAHİSAR	EMİRDAĞ	AFYONKARAHİSAR	850 204 07 55
Erdemli Şubesi	Merkez Mahallesi, Alparslan Türkeş Bulvarı, No: 561A Erdemli 33730 MERSİN	ERDEMLİ	MERSİN	850 204 07 02
Erenköy Şubesi	Caddebostan Mahallesi, Ethem Efendi Caddesi, No:13/1 Kadıköy 34728 İSTANBUL	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 0389
Erenler Sanayi Şubesi	Erenler Mahallesi, Sakarya Caddesi, No:306/A	ERENLER	SAKARYA	850 204 02 88
Erzincan Şubesi	Atatürk Mahallesi, Nerim Tombul Caddesi, No:12/22- 23 Merkez 24002 ERZİNCAN	MERKEZ	ERZİNCAN	850 204 03 16
Erzurum Şubesi	Kazım Karabekir Paşa Mahallesi, Orhan Şerifsoy Cad. Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Apt. No:52 Yakutiye 25100 ERZURUM	YAKUTİYE	ERZURUM	850 204 01 48
Esenler Şubesi	Menderes Mahallesi Atışalanı Caddesi No:15 Esenler 34225 İstanbul	ESENLER	İSTANBUL	850 204 06 09
Esenyurt Şubesi	İnönü Mahallesi, Doğan Araslı Bulvarı, No:124/C	ESENYURT	İSTANBUL	850 204 03 36
Eskişehir Bağlar Şubesi	Yenişehir Mahallesi Üniversite Caddesi 106/A Tepebaşı 26170 ESKİŞEHİR	TEPEBAŞI	ESKİŞEHİR	850 204 05 67
Eskişehir İki Eylül Caddesi Şubesi	İstiklal Mah. İki Eylül Cad.No: 50/B Odunpazarı 26010 ESKİŞEHİR	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	850 204 04 13
Eskişehir Şubesi	İstiklal Mahallesi, İki Eylül Cad. No:2/1 Odunpazarı 26010 Eskişehir	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	850 204 00 41
Etiler Şubesi	Etiler Mahallesi Nispetiye Cad. No:97 Kat:1 Beşiktaş 34337 İSTANBUL	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 00 16
Etimesgut Şubesi	İstasyon Mahallesi İstasyon Caddesi Tüzün Sokak No:8/7	ETİMESGUT	ANKARA	850 204 02 52
Fatih Şubesi	Ali Kuşçu Mah. Macar Kardeşler Cad. No:34 Fatih 34083 İstanbul	FATİH	İSTANBUL	850 204 03 35
Fatsa Şubesi	Mustafa Kemal Paşa Mahallesi Reşadiye Cad. No:14/A Fatsa 52400 ORDU	FATSA	ORDU	850 204 01 53

Fener Şubesi	Çağlayan Mahallesi Barınaklar Bulvarı A. Atmaca Apt. B Blok No:3/A-B Muratpaşa 07230 Antalya	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 02 93
Fethiye Likya Şubesi	Taşyaka Mahallesi İnönü Bulvarı No:4 4/A 4/B Fethiye 48300 MUĞLA	FETHİYE	MUĞLA	850 204 04 96
Fethiye Seydikemer Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi İnönü Caddesi No:40 Kemer Fethiye 48300 Muğla	FETHİYE	MUĞLA	850 204 07 09
Fethiye Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Çarşı Caddesi, No:25 Fethiye 48300 MUĞLA	FETHİYE	MUĞLA	850 204 01 33
Fındıkzade Şubesi	Haseki Sultan Mahallesi Kızılelma Caddesi No:15 Fatih 34096 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	850 204 04 30
Florya Şubesi	Şenlik Mah. Florya Asfaltı No:86 Zemin Kat Kısım A Florya Bakırköy 34153 İstanbul	BAKIRKÖY	İSTANBUL	850 204 02 02
Gaziantep İncilipınar Şubesi	Değirmiş Mahallesi Gazi Muhtar Paşa Bulvarı No:13 A Şehitkamil 27090 Gaziantep	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	850 204 04 09
Gaziantep Şubesi	İncil Pınar Mah. Muammer Aksoy Bulvarı Dünya İş Merkezi 34/2	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	850 204 00 28
Gaziemir Şubesi	Akçay Caddesi, No:169/A	GAZİEMİR	İZMİR	850 204 02 79
Gazimağusa Şubesi	İsmet İnönü Bulvarı, No:43 Sakarya	-	GAZİMAĞUSA / KKTC	392 365 59 20
Gaziosmanpaşa Ankara Şubesi	Uğur Mumcu Cad. 76/A Gaziosmanpaşa	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 01
Gaziosmanpaşa İstanbul Şubesi	Merkez Mahallesi Eyüp Yolu No:4 Gaziosmanpaşa 34245 İSTANBUL	GAZİOSMANPAŞA	İSTANBUL	850 204 01 86
Gebze Çarşı Şubesi	Hacı Halil Mah. Cumhuriyet Meydanı No:3/2 Gebze 41400 Kocaeli	GEBZE	KOCAELİ	850 204 04 11
Gebze E5 Şubesi	Osman Yılmaz Mahallesi, İstanbul Caddesi, No:74/A	GEBZE	KOCAELİ	850 204 02 44
Gebze Organize Sanayi Bölgesi Şubesi	Gebze Organize Sanayi Bölgesi, Bankalar ve Çarşı Merkezi, 1600 Sokak, No:1601-7 Gebze 41480 Kocaeli	GEBZE	KOCAELİ	850 204 07 34
Gebze Şubesi	Hacı Halil Mah.Zübeyde Hanım Cad. No:33/B	GEBZE	KOCAELİ	850 204 00 35
Gemlik Şubesi	Hamidiye Mahallesi, İstiklal Caddesi, No: 31 GEMLİK 16600 BURSA	GEMLİK	BURSA	850 204 01 93
Geyve Şubesi	Camikebir Mahallesi, Elvan Bey Sokak No:66 A-1 Geyve 54700 SAKARYA	GEYVE	SAKARYA	850 204 07 52
Gezgin Şubesi	Emniyettepe Mahallesi Kazım Karabekir Cad. Rektörlük Apt. No:2/13/1 Eyüpsultan 34060 İstanbul	EYÜPSULTAN	İSTANBUL	
Gimat Şubesi	Mehmet Emin Erdoğan İş Merkezi Macun Mahallesi Bağdat Cad. No:93/25-26-27-28	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 02 30
Giresun Şubesi	Şeyhkeramet Mahallesi Gazi Caddesi No:2 Merkez 28200 Giresun	MERKEZ	GİRESUN	850 204 02 70
Girne Bulvarı Şubesi	Girne Bulvarı No:140 Karşıyaka 35580 İZMİR	KARŞIYAKA	İZMİR	850 204 00 86
Girne Şubesi	Bedrettin Demirel Caddesi, No:12/12B Girne KKTC	-	GİRNE / KKTC	392 815 85 10
Göktürk Şubesi	Göktürk Merkez Mahallesi, İstanbul Caddesi, No:30-32 Göktürk ? Eyüp 34050 İSTANBUL	EYÜP	İSTANBUL	850 204 06 99
Gölcük Şubesi	Amiral Sağlık Caddesi No:12/B	GÖLCÜK	KOCAELİ	850 204 02 17
Gönen Şubesi	Akçaali Mahallesi Atatürk Caddesi No: 27 Gönen 10900 Balıkesir	GÖNEN	BALIKESİR	850 204 06 60
Göztepe İstanbul Şubesi	Göztepe Mahallesi Tütüncü Mehmet Efendi Caddesi No:93/A Göztepe Kadıköy 34730 İSTANBUL	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 01 46
Gündoğdu Şubesi	Kültür Mahallesi Plevne Bulvarı Dr. Rifat Bey Apartmanı Zemin Kat No:14A ve 14 /1 Konak 35220 İzmir	KONAK	İZMİR	850 204 00 69
Güneşli Çarşı Şubesi	Hürriyet Mahallesi Atatürk Cad. No: 3-5C Bağcılar 34212 İSTANBUL	BAĞCILAR	İSTANBUL	850 204 04 04
Güneşli Şubesi	15 Temmuz Mahallesi Koçman Caddesi No:36B Bağcılar 34212 İSTANBUL	BAĞCILAR	İSTANBUL	850 204 00 39
Güneydoğu Anadolu Kurumsal Şubesi	Mücahitler Mah. Gazi Muhtarpaşa Bulvarı No:48 Kat : 6 A Kısım Şehitkamil 27090 GAZİANTEP	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	850 204 03 58
Güngören Sanayi Şubesi	Sanayi Mahallesi Atatürk Cad. Real Merter Sit. No:51 /3/42 Güngören 34165 İSTANBUL	GÜNGÖREN	İSTANBUL	850 204 04 08
Hadımköy Şubesi	Akçaburgaz 5.Bölge San 1 Bulvarı 109 Hadımköy İSTANBUL	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 01 19
Harbiye Şubesi	Cumhuriyet Cad. No:123 B Harbiye Şişli 34373 İSTANBUL	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 03 80
Hasanpaşa Şubesi	Kurbağlıdere Caddesi No:25 34722 Söğütluçeşme - Kadıköy - İSTANBUL	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 05 23
Hatay İzmir Şubesi	İnönü Caddesi, No:229/B Karabağlar 35361 İZMİR	KARABAĞLAR	İZMİR	850 204 03 22
Haznedar Bahçelievler Şubesi	Bahçelievler Mahallesi Naci Kasım Sokak No:2/1A Bahçelievler 34180 İSTANBUL	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 04 34

Heykel Şubesi	Bursa Selçuk Hatun Mah. Ressam Şefik Bursalı Cad. No:5 Heykel Osmangazi 16010 BURSA	OSMANGAZI	BURSA	850 204 01 51
Hopa Şubesi	Merkez Kuledibi Mahallesi Cumhuriyet Meydanı No:1/A Hopa 08600 ARTVİN	HOPA	ARTVİN	850 204 02 90
Hürriyet Şubesi	Soğukkuyu Mahallesi 1. Hürriyet Caddesi No:24-26B Osmangazi 16160 BURSA	OSMANGAZI	BURSA	850 204 02 97
Iğdır Şubesi	Bağlar Mahallesi, İbrahim Bozyel Caddesi, No: 4/A Merkez 76103 IĞDIR	MERKEZ	IĞDIR	850 204 06 78
Ihlamurkuyu Şubesi	Ihlamurkuyu Mahallesi, Alemdağ Caddesi No:249A Ümraniye 34771 İstanbul	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 04 68
Isparta Şubesi	Kutlubey Mahallesi 106 Cadde Halısarayı Apartmanı G Blok Dış Kapı No:2-G İç Kapı No:1	MERKEZ	ISPARTA	850 204 02 43
İçerenköy Şubesi	İçerenköy Mah. Çayır Cad. Özce Center İş Merkezi No:3A/1 Ataşehir 34752 İstanbul	ATAŞEHİR	İSTANBUL	850 204 01 52
İkitelli Organize Sanayi Şubesi	İkitelli OSB Mahallesi Bağcılar-Güngören Metro AVM B Blok Sokak Dış Kapı No:1/B İç Kapı No:13 Başakşehir 34490 İstanbul	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	850 204 04 60
İkitelli Şubesi	İkitelli OSB Mahallesi, Atatürk Bulvarı, Dış Kapı No: 52, İç Kapı No: 1 Başakşehir 34490 İSTANBUL	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	850 204 00 60
İmes Sanayi Sitesi Şubesi	İmes Sanayi Sitesi C Blok 301/3 Yukarı Dudullu	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 00 61
İmsan Şubesi	İkitelli Caddesi İmsan Küçük Sanayi Sitesi E - Blok No :10 İkitelli Küçükçekmece 34303 İstanbul	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 02 28
İnegöl Şubesi	Sinanbey Mahallesi, Nuri Doğrul Caddesi, No:19 İnegöl 16400 BURSA	İNEGÖL	BURSA	850 204 02 66
İnönü Caddesi Malatya Şubesi	Şıkşık Mahallesi İnönü Caddesi No:91/A	MERKEZ	MALATYA	850 204 02 45
İskenderun Şubesi	Çay Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No:25A İskenderun 31300 HATAY	İSKENDERUN	HATAY	850 204 00 85
İstanbul Anadolu Kurumsal Şubesi	Esentepe Mahallesi Cevizli D-100 Güney Yanyol Caddesi Dumankaya Vizyon D Blok No:13 D / 76 Kartal 34870 İSTANBUL	KARTAL	İSTANBUL	850 204 05 36
İstanbul Kurumsal Şubesi	Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat:1/A Beşiktaş 34349 İstanbul	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 00 12
İstanbul Ulus Şubesi	Nispetiye Mahallesi Ahmet Adnan Saygun Caddesi No:22D Beşiktaş 34340 İSTANBUL	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 02 20
İstoç Şubesi	Mahmutbey Mahallesi 17. Yol Sokak No: 132/A İSTOÇ Bağcılar 34218 İSTANBUL	BAĞCILAR	İSTANBUL	850 204 01 97
İvedik Şubesi	İvedik Organize Sanayi Sit. Melih Gökçek Bulvarı Halk Yapı Koop.No :17/22 Ostim Yenimahalle 06370 Ankara	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 01 67
İzmir 1. Sanayi Şubesi	Mersinli Mahallesi, 2822 Sokak No: 63 Konak 35170 İZMİR	KONAK	İZMİR	850 204 02 08
İzmir Çankaya Şubesi	Fevzipaşa Bulvarı No:59 / A-B Çankaya Konak 35210 İzmir	KONAK	İZMİR	850 204 02 00
İzmir Göztepe Şubesi	Göztepe Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No:984A Konak 35290 İZMİR	KONAK	İZMİR	850 204 01 60
İzmir Şubesi	Akdeniz Mahallesi, Cumhuriyet Bulvarı, No 86/A, Konak 35210 İZMİR	KONAK	İZMİR	850 204 0040
İzmit Şubesi	Körfez Mahallesi, Ankara Karayolu, No:123/3	MERKEZ (İZMİR)	KOCAELİ	850 204 00 20
Kadıköy Çarşı Şubesi	Caferağa Mah. Mühürdar Cad. No:22 Kadıköy 34710 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 04 52
Kadirli Şubesi	Savrun Mahallesi Atatürk Caddesi No: 46 Kadirli 80760 OSMANIYE	KADIRLI	OSMANIYE	850 204 06 89
Kağıthane Şubesi	Merkez Mah. Sadabat Cad. No:40, 40 A Kağıthane 34406 İSTANBUL	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 04 76
Kahramanmaraş Çarşı Şubesi	Menderes Mahallesi Trabzon Bulvarı No:53/D Dulkadiroğlu 46100 Kahramanmaraş	DULKADİROĞLU	KAHRAMANMARAŞ	850 204 04 86
Kahramanmaraş Şubesi	Hayrullah Mahallesi Azerbaycan Blv Ağdaş Plaza Sit. No:12 A Onikişubat 46040 Kahramanmaraş	ONİKİŞUBAT	KAHRAMANMARAŞ	850 204 00 31
Kalamış Şubesi	Faruk Ayanoğlu Cad. Barış Apt. 19/1-2 Fenerbahçe	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 00 42
Kalkan Şubesi	Kalkan Mahallesi Millî Egemenlik Caddesi No:1/1 Kaş 07960 ANTALYA	KAŞ	ANTALYA	850 204 07 44
Karabağlar Şubesi	Aşık Veysel Mahallesi Yeşillik Caddesi No: 437-441/B Karabağlar 35110 İZMİR	KARABAĞLAR	İZMİR	850 204 00 53
Karabük Şubesi	Bayır Mahallesi Menderes Caddesi No:2/B Merkez 78100 KARABÜK	MERKEZ	KARABÜK	850 204 02 83
Karacabey Şubesi	Taşanlı Mahallesi Bursa Caddesi Necmi Akkuş Sitesi No:31 A/5 Karacabey 16700 Bursa	KARACABEY	BURSA	850 204 02 91

Karadeniz Ereğli Şubesi	Orhanlar Mahallesi Yalı Cad. No:38 Ereğli 67300 ZONGULDAK	EREĞLİ	ZONGULDAK	850 204 00 88
Karaköy Şubesi	Kemankeş Karamustafapaşa Mahallesi, Necatibey Caddesi, Hacı Mahmut İş Merkezi, No:72/A Beyoğlu İSTANBUL	BEYOĞLU	İSTANBUL	850 204 01 39
Karaman Şubesi	Mansurdede Mahallesi Atatürk Bulvarı No:24 D-E-F Merkez 70200 KARAMAN	MERKEZ	KARAMAN	850 204 06 72
Kars Şubesi	Merkez Mahallesi, Kazım Paşa Cad. No:117	MERKEZ	KARS	850 204 03 78
Karşıyaka Şubesi	Cemal Gürsel Caddesi No:200/A Karşıyaka 35600 İZMİR	KARŞIYAKA	İZMİR	850 204 03 94
Kartal Çarşı Şubesi	Ankara Cad. Şimşek Han No: 82 Zemin Kat	KARTAL	İSTANBUL	850 204 01 40
Karya Bodrum Şubesi	Kıbrıs Şehitleri Cad. Emniyet Müdürlüğü Yanı Ataman İş Mrk. C Blk. Bodrum 48400 MUĞLA	BODRUM	MUĞLA	850 204 04 19
Kastamonu Şubesi	Cebrail Mahallesi Plevne Caddesi No:52 A-B Merkez 37200 Kastamonu	MERKEZ	KASTAMONU	850 204 02 68
Kavacık Şubesi	Rüzgarlıbahçe Mahallesi Cumhuriyet Cad. No: 12 Beykoz 34805 İSTANBUL	BEYKOZ	İSTANBUL	850 204 01 55
Kaynarca Şubesi	Fevzi Çakmak Mah. Tevfik İleri Cad. No:111 Pendik 34899 İstanbul	PENDİK	İSTANBUL	850 204 02 78
Kayseri Eski Sanayi Şubesi	Sanayi Mahallesi Osman Kavuncu Blv. No:90 Kocasinan 38010 KAYSERİ	KOCASINAN	KAYSERİ	850 204 05 72
Kayseri Kurumsal Şubesi	Anbar Mahallesi 14.Cadde No:20 Asma Kat 38070	MELİKGAZİ	KAYSERİ	850 204 05 93
Kayseri Sanayi Şubesi	Anbar Mahallesi 14. Cadde No:20 Zemin Kat	MELİKGAZİ	KAYSERİ	850 204 01 70
Kayseri Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Turan Cad. No:3 Melikgazi 38110 KAYSERİ	MELİKGAZİ	KAYSERİ	850 204 00 23
Kazasker Şubesi	Şemsettin Günaltay Cad. No:109/A Erenköy	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 01 11
Keçiören Şubesi	Güçlükaya Mahallesi, Kızlar Pınarı Caddesi, No:53/A Keçiören 06310 Ankara	KEÇİÖREN	ANKARA	850 204 03 08
Kemalpaşa Şubesi	Mehmet Akif Ersoy Mahallesi, Atatürk Blv. No:51/1A Kemalpaşa 35730 İZMİR	KEMALPAŞA	İZMİR	850 204 00 51
Kemer Şubesi	Yeni Mahalle Dörtüol Bulvarı No:25/B	KEMER	ANTALYA	850 204 01 74
Kepez Şubesi	Teomanpaşa Mahallesi Yeşilirmak Caddesi 34/2 Kepez 07260 Antalya	KEPEZ	ANTALYA	850 204 07 04
Kestel Şubesi	Ahmet Vefik Paşa Mahallesi, Gazi Caddesi, No:6/A	KESTEL	BURSA	850 204 03 15
Keşan Şubesi	Büyük Cami Mahallesi, Cumhuriyet Meydanı, No:8 Keşan 22800 EDİRNE	KEŞAN	EDİRNE	850 204 02 94
Kıraç Şubesi	Çakmaklı Mahallesi Hadımköy Yolu Caddesi Ufuk Plaza No:57B Büyükçekmece 34500 İSTANBUL	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 06 54
Kırıkkale Şubesi	Yenidoğan Mahallesi, Cumhuriyet Cad. No: 8/A	MERKEZ	KIRIKKALE	850 204 03 79
Kırklareli Şubesi	Karakaş Mah. 100. Yıl Cad. Necdet Şeylan Apt No:10/Z03 Merkez 39010 Kırklareli	MERKEZ	KIRKLARELİ	850 204 03 39
Kırşehir Şubesi	Medrese Mahallesi, M. Kemal Hotamaroğlu Sokak No:2 Merkez 40200 Kırşehir	MERKEZ	KIRŞEHİR	850 204 06 68
Kızılay Şubesi	Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:7/A Kızılay Çankaya 06420 Ankara	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 38
Kızıltoprak Şubesi	Zühtüpaşa Mah. Bağdat Cad. No:62/3 Kızıltoprak Kadıköy 34724 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 04 89
Kocasinan Kayseri Şubesi	Sahabiye Mah. Ahmet Paşa Cad. No: 31-B, 31-C, 31-D, 31-E Kocasinan 38010 KAYSERİ	KOCASINAN	KAYSERİ	850 204 07 13
Konya Buğday Pazarı Şubesi	Fevzi Çakmak Mahallesi Adana Çevreyolu Caddesi No:26B-(1 İşyeri) Karatay 42050 KONYA	KARATAY	KONYA	850 204 07 08
Konya Ereğli Şubesi	Selçuklu Mahallesi Atatürk Caddesi Necip Pala Apt. Sit. No:44D Ereğli 42310 KONYA	EREĞLİ	KONYA	850 204 02 60
Konya Şubesi	Musalla Bağları Mahallesi Ahmet Hilmi Nalçacı Caddesi Cengizhan No:130/1 Selçuklu 42060 Konya	SELÇUKLU	KONYA	850 204 00 30
Konyaaltı Şubesi	Bahçelievler Mahallesi Konyaaltı Caddesi Sitki Göksoy Apt No:40 / Z1 Muratpaşa 07050 ANTALYA	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 01 72
Koşuyolu Şubesi	Koşuyolu Mahallesi, Koşuyolu Caddesi, No:72 A Kadıköy 34718 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 05 63
Kozyatağı Kurumsal Şubesi	Değirmen Sokak Nida Kule No:18 Kat:3 Kozyatağı Kadıköy 34710 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 00 18
Kozyatağı Şubesi	Sahrayıcedit Mah. Atatürk Cad. No:67A Kadıköy 34734 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 00 56
Körfez Şubesi	Kuzey Mahallesi, Cahit Zarifoğlu Caddesi, No: 53/B	KÖRFEZ	KOCAELİ	850 204 03 26
Kumluca Şubesi	Merkez Mahallesi Gödene Cad. No:18 Kumluca 07350 ANTALYA	KUMLUCA	ANTALYA	850 204 03 31
Kurtköy Şubesi	Şeyhli Mahallesi Ankara Caddesi No:217 A Pendik	PENDİK	İSTANBUL	850 204 01 87

	34890 İSTANBUL			
Kuşadası Şubesi	İsmet İnönü Bulvarı No : 59 09400 Kuşadası - AYDIN	KUŞADASI	AYDIN	850 204 04 77
Kuyubaşı Şubesi	Fahrettin Kerim Gökay Cad. No.122/1 Zemin Kat A Kısım Göztepe Kadıköy 34722 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 03 02
Kuyumcukent Şubesi	29 Ekim Caddesi, No:1, Kuyumcukent, Atölye Bloğu, Zemin/1.Kat, 5.Sokak, No:19 Yenibosna	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 02 71
Küçükbakkalköy Şubesi	Küçükbakkalköy Mah. Serdar Sok. No:1 D:3 Ataşehir 34750 İstanbul	ATAŞEHİR	İSTANBUL	850 204 05 58
Küçüksu Şubesi	Saray Mahallesi Küçüksu Caddesi No:60/1A Ümraniye 34768 İSTANBUL	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 03 77
Kütahya Şubesi	Gazi Kemal Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:77/B Merkez 43050 KÜTAHYA	MERKEZ	KÜTAHYA	850 204 06 43
Laleli Şubesi	Mimar Kemalettin Mahallesi Mesih Paşa Cad. No:54 Daire : 1 Laleli Fatih 34130 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	850 204 02 10
Lara Şubesi	Yeşilbahçe Mahallesi Metin Kasapoğlu Caddesi Armada Apt. Sit. No:44 D Muratpaşa 07160 Antalya	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 01 15
Lefkoşa Kaymaklı Şubesi	Küçük Kaymaklı Mahallesi Şht. Mustafa Ahmet Ruso Caddesi (Adres No:3 ve 4) Lefkoşa / KKTC	-	LEFKOŞA / KKTC	392 228 02 55
Lefkoşa Şubesi	Ortaköy Mahallesi Kumsal Mevkii Mehmet Akif Caddesi Koçan No:D303 ve D304	-	LEFKOŞA / KKTC	392 229 20 40
Levent Çarşı Şubesi	Çarşı Caddesi No:22 1.Levent	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 01 12
Lüleburgaz Şubesi	Kocasinan Mahallesi İstanbul Caddesi No: 12/ Z01 Lüleburgaz 39750 KIRKLARELİ	LÜLEBURGAZ	KIRKLARELİ	850 204 02 05
Maçka Şubesi	Harbiye Mah. Kadırgalar Cad. No:13A Şişli 34367 İSTANBUL	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 00 45
Malatya Çarşı Şubesi	İzzetiye Mahallesi Şehit Servet Aktaş Caddesi No:8 Battalgazi 44210 Malatya	BATTALGAZİ	MALATYA	850 204 06 90
Malatya Şubesi	Niyazi Mahallesi Çevre Yolu Sokak (Buhara Bulvarı) Caddesi No:195 Merkez 44100	MERKEZ	MALATYA	850 204 00 89
Malkara Şubesi	Camiatik Mahallesi Hürriyet Caddesi No:25/11 Malkara 59300 TEKİRDAĞ	MALKARA	TEKİRDAĞ	850 204 07 30
Maltepe Çarşı İstanbul Şubesi	Altayçeşme Mahallesi, Atatürk Caddesi No:41/604 Maltepe 34843 İstanbul	MALTEPE	İSTANBUL	850 204 07 73
Maltepe E-5 Şubesi	Altayçeşme Mahallesi Çam Sokak No:25A Maltepe 34843 İSTANBUL	MALTEPE	İSTANBUL	850 204 04 41
Maltepe İstanbul Şubesi	Bağlarbaşı Mahallesi, Bağdat Caddesi, No:477	MALTEPE	İSTANBUL	850 204 01 21
Manavgat Sanayi Şubesi	Aşağı Pazarcı Mahallesi, Zübeyde Hanım Caddesi, No: 19/Z01 Manavgat 07600 ANTALYA	MANAVGAT	ANTALYA	850 204 04 78
Manavgat Şubesi	Eski Hisar Mahallesi Demokrasi Bulvarı Öğreççi Plaza No: 73/Z02-Z03 Manavgat 07600 Antalya	MANAVGAT	ANTALYA	850 204 01 07
Manavkuyu Şubesi	Adalet Mahallesi Manas Bulvarı No: 20/A Bayraklı 35530 İZMİR	BAYRAKLI	İZMİR	850 204 06 25
Manisa Sanayi Şubesi	75. Yıl Mahallesi Bahri Sarıtepe Caddesi No:53/A Yunusemre 45030 MANİSA	YUNUSEMRE	MANİSA	850 204 02 03
Manisa Şubesi	1. Anafartalar Mahallesi Mustafa Kemal Paşa Caddesi No:40/A Şehzadeler 45020 MANİSA	ŞEHZADELER	MANİSA	850 204 01 14
Mardin Şubesi	13 Mart Mahallesi, Vali Ozan Caddesi, 82/B Artuklu 47200 Mardin	ARTUKLU	MARDİN	850 204 03 27
Marmara Kurumsal Şubesi	23 Nisan Mahallesi, 75.Yıl Caddesi, No:5A/15 Durmazlar İş Merkezi Nilüfer 16120 BURSA	NİLÜFER	BURSA	850 204 00 58
Marmaris Şubesi	Tepe Mahallesi Ulusal Egemenlik Caddesi No:24 Marmaris 48700 MUĞLA	MARMARİS	MUĞLA	850 204 01 02
Maslak Sanayi Şubesi	Ayazağa Mahallesi Büyükdere Caddesi No:257/C Sarıyer 34485 İSTANBUL	SARIYER	İSTANBUL	850 204 04 06
Maslak Şubesi	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:14/A Sarıyer 34468 İSTANBUL	SARIYER	İSTANBUL	850 204 01 29
Mecidiyeköy Şubesi	Büyükdere Cad. 103/1 Mecidiyeköy	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 00 64
Mega Center Şubesi	Kocatepe Mahallesi Yağ İskelesi Caddesi Mega Center C.51 Blok No:25/A Bayrampaşa 34045 İSTANBUL	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	850 204 01 80
Menemen Şubesi	Mermerli Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No:55 Menemen 35661 İZMİR	MENEMEN	İZMİR	850 204 02 29
Mersin Çamlıbel Şubesi	Kültür Mahallesi 103.Cadde No : 62 33100 İçel MERSİN	MERKEZ	MERSİN	850 204 03 85
Mersin Çarşı Şubesi	Camişerif Mahallesi, İstiklal Caddesi, No:40/D Akdeniz 33060 Mersin	AKDENİZ	MERSİN	850 204 04 44
Mersin Pozcu Şubesi	İnönü (Bahçe) Mah. G.M.K.Bulvarı Emel Sitesi B ve C Blok No: 353 / A 33140 Pozcu -Mersin -İÇEL	MERKEZ	MERSİN	850 204 05 84

Mersin Şubesi	Camişerif Mahallesi İsmet İnönü Bulvarı No:94A Akdeniz 33010 MERSİN	AKDENİZ	MERSİN	850 204 00 38
Mersin Töptancılar Sitesi Şubesi	Mersin Töptancılar Sitesi (Mertoç) Hal Mahallesi Turgut Özal Bulvarı E Blok No: 92 Akdeniz 33020 Mersin	AKDENİZ	MERSİN	850 204 06 52
Merter Şubesi	Mehmet Nesih Özmen Mahallesi Fatih Cad. No:21 A Güngören 34173 İSTANBUL	GÜNGÖREN	İSTANBUL	850 204 00 32
Merzifon Şubesi	Hocasüleyman Mahallesi, Yokuşbaşı Caddesi No:13 Merzifon 05300 Amasya	MERZİFON	AMASYA	850 204 03 23
Meşrutiyet Caddesi Şubesi	Meşrutiyet Mahallesi, Meşrutiyet Caddesi No:11 B	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 05
Metropol Mersin Şubesi	Mesudiye Mahallesi Kuvayi Milliye Caddesi No: 84/B Akdeniz 33060 MERSİN	AKDENİZ	MERSİN	850 204 03 52
Mevlana Şubesi	Aziziye Mahallesi, Mevlana Caddesi, No:63 D:1	KARATAY	KONYA	850 204 02 57
Mezitli Şubesi	Menderes Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Blv. Doğaner Yapı Koop. Sit. A Blok Apt. No:709 AA Mezitli 33340 Mersin	MEZİTLİ	MERSİN	850 204 02 55
Milas Şubesi	Hacıilyas Mahallesi Menteşe Caddesi Özler İş Hanı Karşısı No:91 Milas 48200 Muğla	MİLAS	MUĞLA	850 204 06 65
Montrö Şubesi	Şair Eşref Bulvarı No:23/A 35210 Çankaya KONAK / İZMİR	KONAK	İZMİR	850 204 03 81
Muğla Şubesi	Şeyh Mahallesi İsmet İnönü Caddesi Dış Kapı No:17 Menteşe 48050 MUĞLA	MENTEŞE	MUĞLA	850 204 02 58
Mut Şubesi	Doğancı Mahallesi Atatürk Bulvarı No:48/A-B Mut 33600 MERSİN	MUT	MERSİN	850 204 07 46
Narlidere Şubesi	Çamtepe Mah. Mithatpaşa Cad. No: 277-279 Narlıdere 35320 İzmir	NARLİDERE	İZMİR	850 204 07 03
Nato Yolu Şubesi	Tuzluçayır Mahallesi Nato Yolu Caddesi 294. Sokak No:1/A Mamak 06620 Ankara	MAMAK	ANKARA	850 204 07 16
Nazilli Şubesi	Altıntaş Mahallesi, 129 Sokak, No:2	NAZİLLİ	AYDIN	850 204 03 21
Necatibey Şubesi	Kızılay Mahallesi Necatibey Cad. Günay Apt. No:25 B Çankaya 06420 Ankara	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 36
Nevşehir Şubesi	Karasoku Mahallesi Atatürk Caddesi No:16/B Merkez 50100 Nevşehir	MERKEZ	NEVŞEHİR	850 204 06 94
Niğde Şubesi	Yenice Mah. Ayhan Şahenk Bulvarı No:15/A Merkez 51200 NİĞDE	MERKEZ	NİĞDE	850 204 01 66
Nilüfer Şubesi	İhsaniye Mahallesi İzmir Yolu Caddesi No:118 A Nilüfer 16130 BURSA	NİLÜFER	BURSA	850 204 01 03
Nuruosmaniye Şubesi	Alemdar Mah. Nuruosmaniye Cad. No:12/1 Fatih 34110 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	850 204 02 54
Ofis Şubesi	Kooperatifler Mahallesi Akkoyunlu Bulvarı No: 19/B Yenişehir 21100 Diyarbakır	YENİŞEHİR	DİYARBAKIR	850 204 03 03
Ordu Şubesi	Şarkıye Mah. Süleyman Felek Cad.No:93C Altınordu 52000 ORDU	ALTINORDU	ORDU	850 204 01 82
Orhangazi Şubesi	Muradiye Mahallesi Yalova Caddesi No: 38/A Orhangazi 16800 BURSA	ORHANGAZI	BURSA	850 204 03 69
Ortaklar Caddesi Şubesi	Büyükdere Cad. 60/A Mecidiyeköy Şişli 34387 İstanbul	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 01 25
Ortaköy Şubesi	Yıldız Mahallesi, Çırağan Caddesi, No:97 Ortaköy	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 01 30
Osmanbey Şubesi	Cumhuriyet Mah. Halaskargazi Cad. No:103B Şişli 34380 İSTANBUL	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 00 13
Osmaniye Şubesi	Alibeyli Mahallesi Dr Ahmet Alkan Caddesi No:17/A Merkez 80010 OSMANİYE	MERKEZ	OSMANİYE	850 204 06 42
Ostim Şubesi	Ostim Sanayi Sitesi 100.yıl Bulvarı No:9 Yenimahalle 06370 Ankara	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 01 24
Ödemiş Şubesi	Akincılar Mahallesi, Gazi Caddesi, No: 32/1 Ödemiş 35750 İZMİR	ÖDEMiŞ	İZMİR	850 204 02 49
Özel Bankacılık Merkezi Şubesi	Nispetiye Cad. Dilhayat Sok. No:8 Zemin Kat Etiler	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 00 70
Özlüce Şubesi	Altınşehir Mahallesi, Ahmet Taner Kışlalı Blv. No:36A/A Nilüfer 16230 BURSA	NİLÜFER	BURSA	850 204 05 79
Pendik E-5 Şubesi	Çınardere Mahallesi Gönenli Mehmet Efendi Caddesi No:85 Pendik 34896 İstanbul	PENDİK	İSTANBUL	850 204 00 37
Pendik Şubesi	Batı Mah. Ankara Cad. No:102	PENDİK	İSTANBUL	850 204 01 31
Perpa Şubesi	Halil Rifat Paşa Mah. Yüzer Havuz Sok. No: 1/922 Şişli 34384 İstanbul	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 01 27
Pınarbaşı Şubesi	Ümit Mah. Kemalpaşa Cad. No:333 B Pınarbaşı Bornova 35060 İZMİR	BORNOVA	İZMİR	850 204 00 50
Polatlı Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Ankara Caddesi No: 5 Polatlı	POLATLI	ANKARA	850 204 06 57

	06900 Ankara			
Polatlı Topçu ve Füze Okulu Komutanlığı Şubesi	İstiklal Mahallesi Refik Cesur Caddesi No:1 Polatlı 06900 Ankara	POLATLI	ANKARA	850 204 07 01
Rize Şubesi	Yeniköy Mah.Tevfik İleri Cad. No : 18	MERKEZ	RİZE	850 204 01 95
Rumeli Kurumsal Şubesi	Target İş Merkezi E-5 Yan Yolu üzeri Haramidere mevki K:5 Beylikdüzü 34520 İSTANBUL	BEYLİKDÜZÜ	İSTANBUL	850 204 06 36
Sakarya Caddesi Şubesi	Cumhuriye Mahallesi, Sakarya-1 Caddesi, No:37/A Tepebaşı 26130 ESKİŞEHİR	TEPEBAŞI	ESKİŞEHİR	850 204 02 27
Salıhlı Şubesi	Atatürk Mahallesi Belediye Caddesi No:93-95	SALİHLİ	MANİSA	850 204 01 92
Samsun Mecidiye Şubesi	Hançerli Mahallesi Çifte Hamam Caddesi No:2 İlkadım 55020 SAMSUN	İLKADIM	SAMSUN	850 204 04 94
Samsun Sanayi Şubesi	Yenimahalle Mahallesi 28. Sokak No:23/1 Canik 55080 Samsun	CANİK	SAMSUN	850 204 01 81
Samsun Şubesi	Kale Mahallesi Kaptanağa Sok. No: 4/B İlkadım 55030 Samsun	MERKEZ	SAMSUN	850 204 00 90
Santral Ümraniye Şubesi	Atatürk Mahallesi Sütçü imam Caddesi Kardeşler Apartmanı No:51A Dükkan No:1-2 Ümraniye 34764 İstanbul	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 04 02
Sarıgazi Şubesi	İnönü Mah. Ankara Cad. No:63/A Sancaktepe	SANCAKTEPE	İSTANBUL	850 204 03 43
Sarıgöl Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Aşağı Koçaklar Caddesi No:6/Z01 Sarıgöl 45470 MANİSA	SARIGÖL	MANİSA	850 204 07 23
Sarıyer Şubesi	Sarıyer Merkez Mahallesi, Yeni Mahalle Cad. No:19 Sarıyer 34450 İstanbul	SARIYER	İSTANBUL	850 204 02 01
Saruhanlı Şubesi	Saruhan Mah. Cumhuriyet Meydanı No:9/2-3 Saruhanlı 45800 MANİSA	SARUHANLI	MANİSA	850 204 07 24
Sefaköy Şubesi	Kartaltepe Mahallesi, Halkalı Caddesi No:62A/1 Küçükçekmece 34295 İstanbul	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 01 22
Serik Şubesi	Yeni Mahalle, Hürriyet Caddesi No:6-8	SERİK	ANTALYA	850 204 03 30
Seyrantepe Şubesi	Seyrantepe Mahallesi İbrahim Karaoğlanoğlu Cad. No:111A/1 Kağıthane 34418 İSTANBUL	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 06 18
Siirt Şubesi	Bahçelievler Mahallesi Hükümet Bulvarı No:26 Merkez 56100 SİİRT	MERKEZ	SİİRT	850 204 06 71
Silifke Şubesi	Mukaddem Mahallesi İnönü Bulvarı No:20 A Silifke 33940 MERSİN	SİLİFKE	MERSİN	850 204 06 88
Silivri Şubesi	Piri Mehmet Paşa Mah. Başkomutan Cad. No:4 Silivri 34570 İSTANBUL	SİLİVRİ	İSTANBUL	850 204 02 61
Sincan Şubesi	Atatürk Mahallesi, Ankara Caddesi, No: 44/A Sincan 06930 Ankara	SİNCAN	ANKARA	850 204 01 91
Sinop Şubesi	Meydankapı Mahallesi Kıbrıs Caddesi No:4 Merkez 57000 Sinop	MERKEZ	SİNOP	850 204 06 91
Sirkeci Şubesi	Hobyar Mahallesi Ankara Cad. Eraysan Ofis Malzemeleri Apt. No:37/1 Fatih 34112 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	850 204 03 91
Siteler Şubesi	Ulubey Mahallesi Demirhendek Caddesi No:69 Altındağ 06320 Ankara	ALTINDAĞ	ANKARA	850 204 04 74
Sivas Şubesi	Atatürk Caddesi No:15	MERKEZ	SİVAS	850 204 02 47
Soğanlık Şubesi	Atatürk Caddesi No : 119 34880 Soğanlık - Kartal - İSTANBUL	KARTAL	İSTANBUL	850 204 05 96
Soma Şubesi	Kurtuluş Mahallesi, Fatih Caddesi, No:10	SOMA	MANİSA	850 204 03 40
Sorgun Şubesi	Çay Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:71 A Sorgun 66700 YOZGAT	SORGUN	YOZGAT	850 204 07 31
Söğütözü Şubesi	Platin Tower Söğütözü Mahallesi Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir yolu Üzeri) No:94/G Çankaya 06510 ANKARA	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 06 82
Söke Şubesi	Konak Mahallesi Aydın Caddesi No:19 Söke 09200 Aydın	SÖKE	AYDIN	850 204 06 59
Suadiye Şubesi	Bağdat Cad. German Apt. 456 Suadiye	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 00 15
Suburcu Şubesi	Çukur Mahallesi Suburcu Caddesi No: 11/A Şahinbey 27400 Gaziantep	ŞAHİNBEY	GAZİANTEP	850 204 01 96
Sultanbeyli Şubesi	Mehmet Akif Mahallesi Fatih Bulvarı No:244/B Sultanbeyli 34920 İSTANBUL	SULTANBEYLİ	İSTANBUL	850 204 01 94
Sultangazi Şubesi	Cebeci Mahallesi ,Eski Edirne Asfaltı No: 748 34270 Sultancıbaşı 34270 Sultangazi İSTANBUL	SULTANGAZİ	İSTANBUL	850 204 06 06
Şanlıurfa Sarayönü Caddesi Şubesi	Yusufoğlu Mahallesi Sarayönü Caddesi No:131 Haliliye ŞANLIURFA	HALİLİYE	ŞANLIURFA	850 204 04 23
Şanlıurfa Şubesi	Atatürk Bulvarı Numune Pasajı No:16/2-3 Haliliye 63100 ŞANLIURFA	HALİLİYE	ŞANLIURFA	850 204 01 35
Şaşmaz Şubesi	Bahçekapı Mahallesi, 2488. Cadde. No:4-A	ETİMESGÜT	ANKARA	850 204 02 39
Şehitkamil	Budak Mahallesi Gazi Muhtarpaşa Bulvarı No:44/D	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	850 204 00 97

Gaziantep Şubesi	Şehitkamil 27090 Gaziantep			
Şenesenevler Şubesi	Bostancı Mahallesi, Emin Ali Paşa Caddesi, No:116 A/14, Kadıköy 34744 İSTANBUL	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 04 87
Şirehanı Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi, İnönü Caddesi, No:217/7 Şahinbey 27010 GAZİANTEP	ŞAHİNBEY	GAZİANTEP	850 204 03 37
Şirinevler Şubesi	Meriç Sokak Ünal İş Merkezi No:13/3 Zemin Kat Şirinevler Bahçelievler 34188 İSTANBUL	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 02 33
Şirinyalı Şubesi	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No:80/1 Muratpaşa 07160 ANTALYA	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 04 62
Şirinyer Şubesi	Güven Mahallesi, Menderes Caddesi, No: 318 Buca 35370 İZMİR	BUCA	İZMİR	850 204 02 76
Şişli Meydan Şubesi	19 Mayıs Mah. Halaskargazi Cad. No:212A Şişli 34381 İstanbul	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 03 83
Tahtakale Şubesi	Süleymaniye Mahallesi Şahende Sokak Keleşler İş Hanı No:7A Fatih 34116 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	850 204 01 47
Tarsus Makam Şubesi	Şehit Mustafa Mahallesi Atatürk Cad. 33400 No: 17/A Tarsus - İÇEL MERSİN	TARSUS	MERSİN	850 204 04 66
Tarsus Şubesi	Şehit Mustafa Mahallesi Atatürk Bulvarı No:7/A Tarsus 33500 MERSİN	TARSUS	MERSİN	850 204 02 37
Tatvan Şubesi	Tuğ Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:214/Z1 Tatvan 13200 BİTLİS	TATVAN	BİTLİS	850 204 06 81
Tekirdağ Şubesi	Aydoğdu Mahallesi Hükümet Caddesi No:94 Süleymanpaşa 59200 Tekirdağ	SÜLEYMANPAŞA	TEKİRDAĞ	850 204 02 24
Teksan Şubesi	75. Yıl (Sultandere) Mahallesi Teksan İdari (Küme Evler) No:63/2 Odunpazarı 26250 ESKİŞEHİR	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	850 204 01 84
Tire Şubesi	Cumhuriyet Meydanı, No:05	TİRE	İZMİR	850 204 02 53
Tokat Şubesi	Kabe-i Mescid Mahallesi Gaziosmanpaşa Bulvarı No:168/A Merkez 60030 Tokat	MERKEZ	TOKAT	850 204 06 51
Topçular Şubesi	Rami Kışla Cad.Koçbay İş Merkezi No:25/B 7-8 Topçular	EYÜP	İSTANBUL	850 204 01 78
Topkapı Maltepe Şubesi	Maltepe Mah. Gümüşsuyu Cad. No:53 Dk:21-22 Zeytinburnu 34010 İstanbul	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	850 204 05 28
Torbali Şubesi	Tepeköy Mahallesi Ağalar Caddesi No:16 A-B TORBALI 35860 İZMİR	TORBALI	İZMİR	850 204 03 56
Trabzon Şubesi	Kemer kaya Mah. Kahramanmaraş Caddesi No:35A Ortahisar 61030 TRABZON	ORTAHİSAR	TRABZON	850 204 00 91
Trakya Kurumsal Şubesi	Nur Yıldız Plaza 15 Temmuz Mahallesi Gülbahar Caddesi No:7A Kat:5 Güneşli/Bağcılar 34212 İstanbul	BAĞCILAR	İSTANBUL	850 204 00 55
Trakya Üniversitesi Şubesi	Kocasinan Mahallesi E5 Karayolu Caddesi No:76/13 İç Kapı : 2 Merkez 22030 EDİRNE	MERKEZ	EDİRNE	850 204 07 45
Tunalı Hilmi Şubesi	Remzi Oğuz Mahallesi, Tunalı Hilmi Caddesi, No:68/A Kavaklıdere	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 03 11 13
Turgutlu Şubesi	Altay Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No:163	TURGUTLU	MANİSA	850 204 02 92
Tuzla Deniz Harp Okulu Şubesi	Tuzla Deniz Harp Okulu Komutanlığı Sosyal Tesisleri	TUZLA	İSTANBUL	850 204 03 20
Tuzla OSB Şubesi	Aydınlı-İstanbul AYOSB Mh. 5. Sk. İst. Ana. Yak. OSB Sit. No:2 Tuzla 34953 İstanbul	TUZLA	İSTANBUL	850 204 02 18
Tuzla Piyade Okulu Şubesi	Piyade Okulu Komutanlığı	TUZLA	İSTANBUL	850 204 03 50
Tuzla Şubesi	İçmeler Mahallesi, Mazhar Sokak No:21A Tuzla 34947 İstanbul	TUZLA	İSTANBUL	850 204 02 36
Ulus Ankara Şubesi	Anafartalar Mah. Sanayi Cad. No:15/1-2-3-4-5-6-7 Altındağ 06050 ANKARA	ALTINDAĞ	ANKARA	850 204 00 34
Uncalı Şubesi	Uncalı Mahallesi Uncalı Caddesi No:63 Konyaaltı 07070 ANTALYA	UNCALI	ANTALYA	850 204 02 75
Uşak Çarşı Şubesi	İsliçe Mahallesi, İsliçe Sokak, No:12/A Merkez 64200 Uşak	MERKEZ	UŞAK	850 204 05 18
Uşak Şubesi	İsliçe Mah. İsmetpaşa Cad. No:67/B Merkez 64100 UŞAK	MERKEZ	UŞAK	850 204 00 92
Uzunköprü Şubesi	Muradiye Camii Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:1-A Uzunköprü 22300 EDİRNE	UZUNKÖPRÜ	EDİRNE	850 204 06 93
Üçevler Şubesi	Üçevler Mh Ahıska cad No:10/1 Nilüfer 16270 BURSA	NİLÜFER	BURSA	850 204 01 62
Ümitköy Şubesi	Çay Yolu Mahallesi 8.Cadde No :45 Çankaya 06530 ANKARA	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 02 26
Ümraniye Sanayi Şubesi	Çakmak Mahallesi Alemdağ Caddesi No:422 Ümraniye 34775 İstanbul	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 06 10
Ümraniye Şubesi	Alemdağ Cad. 194/2	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 00 43
Ünye Şubesi	Kaledere Mahallesi Akkuş Niksar Caddesi No:6/A Ünye 52300 ORDU	ÜNYE	ORDU	850 204 06 98

Üsküdar Şubesi	Aziz Mahmut Hüdayi Mah. Hakimiyeti Milliye Cad. No: 50 Kat : 1 Üsküdar 34672 İstanbul	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	850 204 01 32
Valikonağı Şubesi	Teşvikiye Mahallesi, Valikonağı Caddesi, No:66 ŞİŞLİ 34365 İSTANBUL	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 02 19
Van Şubesi	Şerefiye Mahallesi M. Fevzi Çakmak Cad. Lütfü Savur İş Merkezi Sit. No:14 İpekyolu 65100 Van	İPEKYOLU	VAN	850 204 02 15
Van Yüzüncü Yıl Üniversitesi Şubesi	Yüzüncü Yıl Üniversitesi Bardakçı Mahallesi Zeve Kampüsü Tuşba 65040 VAN	TUŞBA	VAN	850 204 07 10
Yalıkavak Şubesi	İnönü Caddesi No:101/A-E Yalıkavak Bodrum 48990 MUĞLA	BODRUM	MUĞLA	850 204 06 92
Yalova İskele Şubesi	Süleyman Bey Mahallesi Cengiz Koçal Caddesi No:24/1 Merkez 77200 Yalova	MERKEZ	YALOVA	850 204 05 59
Yalova Şubesi	Rüstempaşa Mahallesi, Çeşme Sokak, No:2/1 Merkez 77200 Yalova	MERKEZ	YALOVA	850 204 03 10
Yeditepe Kurumsal Şubesi	Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat:1/B Beşiktaş 34349 İstanbul	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 05 38
Yeni Adana Şubesi	Güzelyalı Mah. Turgut Özal Bulvarı No:90/D Edip Özalın Sitesi B Blok Altı Çukurova 01170 ADANA	ÇUKUROVA	ADANA	850 204 05 73
Yenibosna Şubesi	Yenibosna Merkez Mahallesi Yıldırım Beyazıt Caddesi No: 210A Bahçelievler 34197 İSTANBUL	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 03 29
Yeniköy Antalya Şubesi	Yeniköy Mahallesi, Atatürk Caddesi, No:476 Döşemealtı	DÖŞEMEALTI	ANTALYA	850 204 03 53
Yeniköy Şubesi	Yeniköy Mahallesi Köybaşı Caddesi No:51 Yeniköy Sarıyer 34464 İstanbul	SARIYER	İSTANBUL	850 204 02 51
Yeşilköy Şubesi	İstasyon Caddesi Orhan Gazi Sok. No:1 Zemin Kat Kısım A Yeşilköy Bakırköy 34801 İSTANBUL	BAKIRKÖY	İSTANBUL	850 204 00 54
Yıldırım Şubesi	Duaçınarı Mahallesi Ankarayolu Cad. B Blok Apt. No:171-173B Yıldırım 16370 BURSA	YILDIRIM	BURSA	850 204 02 80
Yıldız Posta Şubesi	Gayrettepe Mah., Yener Sok., No:1	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 03 92
Yıldız Şubesi	Turan Güneş Bulvarı No:17	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 63
Yozgat Şubesi	Medrese Mahallesi, Şeyhzade Caddesi, No:11/B Merkez 66100 Yozgat	MERKEZ	YOZGAT	850 204 07 00
Yüreğir Şubesi	Cumhuriyet Mah.770 Sok.No:11/A Yüreğir 01280 Adana	YÜREĞİR	ADANA	850 204 01 56
Zekeriyaköy Şubesi	Zekeriyaköy Mahallesi 4. Cad. Kültür Merkezi Apt. No:4/1/2 Sarıyer 34450 İSTANBUL	SARIYER	İSTANBUL	850 204 03 70
Zeytinburnu Bulvar Şubesi	Gökalp Mahallesi 58. Bulvar Caddesi No:49-51 Zeytinburnu 34020 İstanbul	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	850 204 05 21
Zeytinburnu Şubesi	Prof. Muammer Aksoy Cad. No:85 Zeytinburnu 34020 İstanbul	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	850 204 00 93
Zonguldak Şubesi	Meşrutiyet Mah. Gazipaşa Cad. No:31 Merkez 67030 ZONGULDAK	MERKEZ	ZONGULDAK	850 204 06 34

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 01/01/2020–31/12/2020 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporununun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2020–31/12/2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 5 Şubat 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

- b) Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

c) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

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



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Şubat 2021

BÖLÜM 4 - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p><i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i></p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %59 paya sahip olan krediler toplam 82,932,090 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 4,047,771 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> <p>TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözetenek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid 19 etkisiyle birlikte yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir.</p> <p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p>

<p>ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını Covid-19 salgının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>
<p><i>Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler</i></p> <p>Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı aracılığıyla yönetilmektedir.</p> <p>Detayları Üçüncü Bölüm XVII. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik</p>	<p>Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir:</p> <p>Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız dış uzman (aktüer) dahil edilmiştir.</p> <p>Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.</p> <p>Ayrıca, Banka'nın kullandığı uzman aktüere sağlanan verinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır.</p> <p>Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p>

<p>varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Beşinci Bölüm II.8.c2 numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.</p>	
<p><i>Bilgi teknolojileri denetimi</i></p> <p>Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.</p>	<p>Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:</p> <ul style="list-style-type: none">• Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.• Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:• Erişim Güvenliği• Değişiklik Yönetimi• Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları• Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.• Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.• Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti

	<p>amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.</p> <ul style="list-style-type: none">• Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.• Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.
--	---

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Şubat 2021

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU 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
Elektronik posta adresi : 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 yıl sonu 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
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

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	Hatice Ertuğral Resmi Raporlama Müdürü
---	---	---	-------------------------------	---	---

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
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27
XXV.	Sınıflandırmalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	47
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	48
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	50
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
VII.	Likidite risk yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	59
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	60
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	61
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	62

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	126
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	127
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	127

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	127
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	127
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	127

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

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

Hissedarların Adı	31 Aralık 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
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

31 Aralık 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

31 ARALIK 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>
Yönetim Kurulu;		
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
Genel Müdür Yardımcıları;		
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli 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 Dolaştır	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 Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Bade Sipahioğlu Işık	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (*);		
Nimet Elif Akpınar	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
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 yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 451 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 467 yurt içi, 4 yurtdışı şube). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 8,850 (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.

Banka'nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan TEB ARF Teknoloji A.Ş.'nin kuruluşu 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Banka, TEB ARF Teknoloji A.Ş.'yi finansal tablolarında bağlı ortaklık satırında göstermiştir.

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
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		20,245,141	22,528,451	42,773,592	8,076,181	22,007,009	30,083,190
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		11,518,749	18,122,448	29,641,197	2,626,642	18,709,959	21,336,601
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	3,431,921	13,519,382	16,951,303	716,053	11,239,917	11,955,970
1.1.2 Bankalar	(I-4)	1,908,213	4,615,206	6,523,419	1,071,174	7,480,991	8,552,165
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		6,180,886	-	6,180,886	840,263	-	840,263
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,271	12,140	14,411	848	10,949	11,797
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		511,089	1,119,802	1,630,891	426,084	869,339	1,295,423
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	463,550	984,266	1,447,816	385,317	782,677	1,167,994
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		47,539	135,536	183,075	40,767	84,258	125,025
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	2,404	2,404
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		5,628,391	3,022,986	8,651,377	3,323,142	2,216,475	5,539,617
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5,617,510	3,022,986	8,640,496	3,315,247	2,216,475	5,531,722
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10,881	-	10,881	7,895	-	7,895
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		2,586,912	263,215	2,850,127	1,700,313	211,236	1,911,549
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(I-3)	1,520,531	232,078	1,752,609	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)	1,066,381	31,137	1,097,518	226,518	14,989	241,507
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		76,191,309	15,213,133	91,404,442	57,002,218	13,480,439	70,482,657
2.1 Krediler		69,567,055	13,365,035	82,932,090	56,725,319	12,492,716	69,218,035
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		10,197,854	2,325,087	12,522,941	3,549,987	1,356,631	4,906,618
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		10,197,854	2,325,087	12,522,941	3,549,987	1,356,631	4,906,618
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3,573,600	476,989	4,050,589	3,273,088	368,908	3,641,996
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		112,859	-	112,859	131,362	-	131,362
3.1 Satış Amaçlı	(I-17)	112,859	-	112,859	131,362	-	131,362
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		116,041	-	116,041	115,991	-	115,991
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		116,036	-	116,036	115,986	-	115,986
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	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		5	-	5	5	-	5
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		836,192	-	836,192	877,782	-	877,782
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		564,803	-	564,803	555,886	-	555,886
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		143,679	-	143,679	134,762	-	134,762
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		19,678	-	19,678	10,958	-	10,958
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		632,912	-	632,912	650,094	-	650,094
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		1,965,145	1,622,378	3,587,523	2,345,923	2,096,325	4,442,248
VARLIKLAR TOPLAMI		100,684,080	39,363,962	140,048,042	69,766,395	37,583,773	107,350,168

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	49,618,540	44,154,938	93,773,478	34,476,076	37,718,252	72,194,328
II. ALINAN KREDİLER	(II-3)	412,907	9,334,699	9,747,606	307,801	8,269,181	8,576,982
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-4)	3,830,785	2,717,468	6,548,253	1,317,498	327,167	1,644,665
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	4,810,637	-	4,810,637	2,333,877	-	2,333,877
4.1 Bonolar		4,766,623	-	4,766,623	2,333,877	-	2,333,877
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		44,014	-	44,014	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		3,135,153	208,026	3,343,179	3,404,041	107,517	3,511,558
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(II-2)	2,067,218	193,125	2,260,343	1,486,334	100,250	1,586,584
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(II-7)	1,067,935	14,901	1,082,836	1,917,707	7,267	1,924,974
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-6)	547,035	51,922	598,957	614,030	39,677	653,707
X. KARŞILIKLAR	(II-8)	746,323	226,726	973,049	657,461	168,521	825,982
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		475,253	29,963	505,216	352,885	22,713	375,598
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		271,070	196,763	467,833	304,576	145,808	450,384
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-9)	321,406	-	321,406	213,516	-	213,516
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-11)	-	4,194,951	4,194,951	-	3,190,503	3,190,503
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	4,194,951	4,194,951	-	3,190,503	3,190,503
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		4,070,593	256,082	4,326,675	4,029,751	454,725	4,484,476
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-12)	11,360,851	49,000	11,409,851	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		279,006	-	279,006	312,187	-	312,187
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(363,792)	49,000	(314,792)	(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		1,186,811	-	1,186,811	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		1,177,314	-	1,177,314	1,070,354	-	1,070,354
16.7 Azınlık Payları	(II-13)	-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		78,854,230	61,193,812	140,048,042	57,059,374	50,290,794	107,350,168

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)					
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	7,481,426	16,764,598	24,246,024	9,130,519	13,244,967	22,375,486
1.1 Teminat Mektupları		6,052,327	8,131,845	14,184,172	6,481,105	7,071,936	13,553,041
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		80,715	89,820	170,535	93,314	79,406	172,720
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		344,482	545,346	889,828	319,439	417,745	737,184
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5,627,130	7,496,679	13,123,809	6,068,352	6,574,785	12,643,137
1.2 Banka Kredileri		-	16,573	16,573	-	12,915	12,915
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	16,573	16,573	-	12,915	12,915
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	5,025,525	5,025,525	260	2,623,591	2,623,851
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	3,656,589	3,656,589	-	1,119,305	1,119,305
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	1,368,936	1,368,936	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 Kıymetlerin Alın Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		1,428,395	2,548,277	3,976,672	2,649,033	2,382,926	5,031,959
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		704	1,042,378	1,043,082	121	1,153,599	1,153,720
II. TAAHHÜTLER	(III-1)	17,188,967	2,831,971	20,020,938	16,821,291	3,460,708	20,281,999
2.1 Cayılamaz Taahhütler		17,188,967	2,831,971	20,020,938	16,821,291	3,460,708	20,281,999
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		916,964	2,114,054	3,031,018	1,406,402	2,278,420	3,684,822
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	94,524	94,524	-	759,924	759,924
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,498,822	237,748	5,736,570	5,059,676	174,696	5,234,372
2.1.5 Men. Kıymetlerin Alın Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,741,408	-	1,741,408	1,769,641	-	1,769,641
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		47,494	-	47,494	71,566	-	71,566
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		8,978,512	-	8,978,512	8,506,931	-	8,506,931
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,767	-	5,767	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		-	385,645	385,645	2,100	247,668	249,768
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	57,552,620	69,780,299	127,332,919	41,787,281	70,656,381	112,443,662
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		14,112,081	9,895,360	24,007,441	16,303,838	9,650,297	25,954,135
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,991,418	4,258,649	6,250,067	-	1,740,184	1,740,184
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		12,120,663	5,636,711	17,757,374	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		43,440,539	59,884,939	103,325,478	25,483,443	61,006,084	86,489,527
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6,698,057	10,100,110	16,798,167	3,905,504	6,836,778	10,742,282
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,420,031	4,234,382	8,654,413	2,186,296	3,210,603	5,396,899
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,278,026	5,865,728	8,143,754	1,719,208	3,626,175	5,345,383
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		35,101,585	43,210,657	78,312,242	18,588,736	48,542,952	67,131,688
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,723,908	25,735,907	27,459,815	4,003,482	25,326,796	29,330,278
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		20,517,677	10,825,732	31,343,409	12,453,254	16,946,840	29,400,094
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		6,430,000	3,324,509	9,754,509	1,066,000	3,134,658	4,200,658
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		6,430,000	3,324,509	9,754,509	1,066,000	3,134,658	4,200,658
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,050,757	3,069,974	4,120,731	2,952,821	5,548,060	8,500,881
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		729,259	1,370,067	2,099,326	1,726,935	2,562,617	4,289,552
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		321,498	1,699,907	2,021,405	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		590,140	543,771	1,133,911	36,362	35,164	71,526
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		2,957	541,030	543,987	36,362	-	36,362
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		587,183	2,741	589,924	-	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		-	2,960,427	2,960,427	20	43,130	43,150
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		169,031,491	42,921,176	211,952,667	155,126,352	34,382,041	189,508,393
IV. EMANET KIYMETLER		26,642,365	5,778,751	32,421,116	22,692,296	3,362,169	26,054,465
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		14,096,812	4,231,162	18,327,974	12,683,121	1,926,086	14,609,207
4.3 Tahsile Alınan Çekler		11,666,295	953,460	12,619,755	9,224,197	917,651	10,141,848
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		532,953	81,589	614,542	501,378	129,625	631,003
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	512,540	512,665	125	388,807	388,932
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		346,180	-	346,180	283,475	-	283,475
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		139,190,758	36,757,375	175,948,133	127,978,988	30,359,974	158,338,962
5.1 Menkul Kıymetler		306,697	459,121	765,818	362,798	100,651	463,449
5.2 Teminat Senetleri		50,158,510	24,390,412	74,548,922	48,526,817	20,196,846	68,723,663
5.3 Emtia		142,587	108,608	251,195	50,194	-	50,194
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		77,965,304	8,026,196	85,991,500	69,855,979	7,236,289	77,092,268
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		10,617,660	3,773,038	14,390,698	9,183,200	2,826,188	12,009,388
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3,198,368	385,050	3,583,418	4,455,068	659,898	5,114,966
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		251,254,504	132,298,044	383,552,548	222,865,443	121,744,097	344,609,540

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2019
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	11,239,492	12,358,965
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		8,673,914	10,605,062
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		83,562	108,777
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		165,865	234,267
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		145,965	245,284
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,147,734	1,131,686
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		178,384	187,881
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		800,174	330,963
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,169,176	612,842
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		22,452	33,889
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)	5,093,416	6,922,720
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3,688,830	5,645,472
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		490,497	517,583
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		238,193	115,205
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		454,149	514,885
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		99,037	104,031
2.6	Diğer Faiz Giderleri		122,710	25,544
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		6,146,076	5,436,245
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		1,157,227	1,500,669
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,761,110	2,375,008
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		260,274	285,265
4.1.2	Diğer	(IV-12)	1,500,836	2,089,743
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		603,883	874,339
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		6,628	4,971
4.2.2	Diğer	(IV-12)	597,255	869,368
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	31,334	18,570
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)	(1,739,661)	(1,010,533)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(52,291)	125,374
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,059,395)	(911,169)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(627,975)	(224,738)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	132,885	134,615
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		5,727,861	6,079,566
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-6)	752,187	1,404,740
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-6)	(22,683)	89,173
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,581,779	1,445,655
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	1,866,858	1,726,235
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,549,720	1,413,763
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(IV-8)	1,549,720	1,413,763
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-9)	(372,406)	(343,409)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(486,856)	(525,749)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1,314,199)	(211,949)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,428,649	394,289
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-10)	1,177,314	1,070,354
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(IV-8)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(IV-10)	-	-
XXV.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-11)	1,177,314	1,070,354
25.1	Grubun Kârı / Zararı		1,177,314	1,070,354
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.5341	0.4856

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE 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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1,177,314	1,070,354
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	511,963	(991,941)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(42,575)	11,567
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	(53,832)	10,775
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	500	3,061
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	10,757	(2,269)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	554,538	(1,003,508)
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	(132,443)	201,250
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	829,370	(1,463,373)
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	(142,389)	258,615
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,689,277	78,413

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE 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			Dönem Net Kar veya Zararı		Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak		Azınlık Payları		Toplam Özkaynak		
Bağımsız Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak		
Önceki Dönem – 01.01-31.12.2019																			
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	-	-	-	-	-	8,620	2,947	-	156,976	(1,160,484)	-	-	1,070,354	78,413	-	78,413			
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2019 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)																			
	2,204,390	2,565	-	387,732	266,122	41,322	4,743	-	17,421	(886,751)	6,603,179	9,497	1,070,354	9,720,574	-	9,720,574			
Cari Dönem – 01.01-31.12.2020																			
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	-	-	-	-	-	(43,066)	491	-	(105,508)	660,046	-	-	1,177,314	1,689,277	-	1,689,277			
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2020 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)																			
	2,204,390	2,565	-	387,732	275,516	(1,744)	5,234	-	(88,087)	(226,705)	7,664,139	9,497	1,177,314	11,409,851	-	11,409,851			

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 - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4,593,464	5,938,334
1.1.1 Alınan Faizler		10,687,114	11,944,525
1.1.2 Ödenen Faizler		(4,932,080)	(7,194,011)
1.1.3 Alınan Temettümler		31,334	18,570
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,345,387	2,344,880
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		133,185	2,327,241
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,610,390	1,077,143
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,551,631)	(1,427,250)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(342,411)	(741,734)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(2,387,824)	(2,411,030)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		7,800,843	(370,128)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış)		(329,359)	(676,907)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)		(83,896)	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)		(10,570,598)	(1,673,378)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(VI-1)	(792,680)	(261,210)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış		11,958,916	1,684,589
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış		5,480,752	4,986,559
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		1,206,986	(3,151,430)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(VI-1)	930,722	(1,278,351)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		12,394,307	5,568,206
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(9,602,984)	(4,425,930)
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		(202,037)	(277,408)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,907	22,128
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6,171,855)	(4,627,548)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3,620,752	2,281,659
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(7,591,796)	(1,726,438)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		823,184	-
2.9 Diğer	(VI-1)	(85,089)	(98,323)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2,189,332	1,677,170
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		14,631,331	15,002,839
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(12,196,805)	(13,101,686)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(245,194)	(223,983)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	1,432,624	475,011
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		6,413,279	3,294,457
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		16,328,523	13,034,066
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	22,741,802	16,328,523

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019 (*)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	1,549,720	1,413,763
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	372,406	343,409
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	486,856	525,749
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(114,450)	(182,340)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1,177,314	1,070,354
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	53,518
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1,177,314	1,016,836
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1,016,836
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.5340	0.4613
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	53.40	46.13
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2020 finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi geliridir. (31 Aralık 2019: Ertelenmiş vergi geliri)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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, 31 Aralık 2020 tarihli 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. 31 Aralık 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

31 ARALIK 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 karşılanırken 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 fiyattır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 korunma 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 korunma kalemi arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde;

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma 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

31 ARALIK 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

31 ARALIK 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 sınıflanır. 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 birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıttığı 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

31 ARALIK 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 ayırmaktadır. 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. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 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.

Banka, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan kredilerini İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam etmiştir.

Kurumsal ve KOBİ kredisi olup münferit değerlendirmeye tabi olmayan müşterilerde, Haziran 2020 ve sonrasında müşterinin toplamda kaç kez 90 günden fazla gecikmesi olduğuna bakılarak artırılmış beklenen zarar karşılığı veya simüle edilmiş 3. Aşama beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmıştır. Diğer segmentlerde ise 3. Aşama seviyesinde beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

31 ARALIK 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, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. İlgili değişiklik uyarınca Banka risk politikalarına uygun olarak karşılık ayrılmıştır.

31 Aralık 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

31 ARALIK 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 çağırmak 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.

Banka, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan kredilerini İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam etmiştir.

Kurumsal ve KOBİ kredisi olup münferit değerlendirmeye tabi olmayan müşterilerde, Haziran 2020 ve sonrasında müşterinin toplamda kaç kez 90 günden fazla gecikmesi olduğuna bakılarak artırılmış beklenen zarar karşılığı veya simüle edilmiş 3. Aşama beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmıştır. Diğer segmentlerde ise 3. Aşama seviyesinde beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

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 iskontolanması ile karşılıklar hesaplanırken, belirlenen tutarın altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın 3,679,810 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 840,263 TL).

31 Aralık 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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 112,859 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 5,330 TL (31 Aralık 2019: 10,598 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 edinilen 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 edinilen 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 tamamlanmadığı 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 pasif) 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 değerleriyle 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

31 ARALIK 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 belirlenmektedir.

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 Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standartın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Banka, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak 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 zimmî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Bankanın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

31 ARALIK 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 31 Aralık 2020 itibarıyla 1,505 çalışan ve 1,191 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 Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname’nin 203’üncü maddesinin (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 2020 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

31 ARALIK 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 uygulanmıştır.

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 Türkiye ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti arasında imzalanmış olan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması’nın çifte vergilendirmenin önlenmesine ilişkin 22. Maddesi kapsamında istisna edilmek suretiyle Kurumlar Vergisi Beyanında dikkate alınmaktadır.

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 yasallaşmış 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 artırılmıştır. 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

31 ARALIK 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

31 ARALIK 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 Bölümlemeye 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	-	-	-	31,334	31,334
Vergi Öncesi Kar	261,391	318,969	88,170	881,190	1,549,720
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	372,406	372,406
Net Dönem Karı	261,391	318,969	88,170	508,784	1,177,314

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	29,454,535	30,864,545	17,917,969	61,694,952	139,932,001
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	116,041	116,041
Toplam Aktifler	29,454,535	30,864,545	17,917,969	61,810,993	140,048,042

Bölüm Yükümlülükleri	57,220,832	28,190,237	8,208,073	35,019,049	128,638,191
Özkaynaklar	-	-	-	11,409,851	11,409,851
Toplam Pasifler	57,220,832	28,190,237	8,208,073	46,428,900	140,048,042

Önceki Dönem (31.12.2019)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	18,570	18,570
Vergi Öncesi Kar	572,390	838,101	(269,219)	272,491	1,413,763
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	343,409	343,409
Net Dönem karı	572,390	838,101	(269,219)	(70,918)	1,070,354

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
Toplam Aktifler	25,750,311	20,792,344	17,290,247	43,517,266	107,350,168

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

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

31 Aralık 2020 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2019 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ve 16 Nisan 2020 tarih ve 3984 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılmıştır.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 16,429,056 TL (31 Aralık 2019: 14,339,636 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18.51’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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 :

	Cari Dönem 31.12.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	8,293,298	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	63,530	
Kâr	1,186,811	
Net Dönem Kârı	1,177,314	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	11,951,383	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23,436	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	38,025	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	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	131,757	131,757
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık 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'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	614,342	
Çekirdek Sermaye Toplamı	11,337,041	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 31.12.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefîye 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 (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	11,337,041	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,137,063	
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)	959,538	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,096,601	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	5,096,601	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	16,433,642	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 31.12.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1,046	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	3,540	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	16,429,056	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	88,762,236	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.77	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.77	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.51	
TAMPONLAR		
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 (%)	4.27	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	182,843	
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	632,912	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,996,558	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (**)	959,538	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye 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

31 ARALIK 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(*)
Çekirdek Sermaye		
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	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	10,864,093	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	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	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	594,006	
Çekirdek Sermaye Toplamı	10,270,087	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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 (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	10,270,087	
KATKI SERMAYE		
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	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,078,240	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	4,078,240	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	14,348,327	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	14,339,636	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	84,609,081	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.14	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.14	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.95	
TAMPONLAR		
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	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	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	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
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	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye 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

31 ARALIK 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
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	11,337,041	11,343,942	11,084,682	10,582,731	10,270,087
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (a)	11,159,894	11,166,795	10,907,535	10,405,584	10,004,366
Ana Sermaye	11,337,041	11,343,942	11,084,682	10,582,731	10,270,087
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (b)	11,159,894	11,166,795	10,907,535	10,405,584	10,004,366
Özkaynak	16,429,056	16,472,605	15,644,097	15,063,625	14,339,636
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (c)	16,251,909	16,295,458	15,466,950	14,886,478	14,073,915
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	88,762,236	86,658,046	87,260,960	97,225,786	84,609,081
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.77	13.09	12.70	10.88	12.14
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	12.57	12.89	12.50	10.70	11.82
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.77	13.09	12.70	10.88	12.14
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	12.57	12.89	12.50	10.70	11.82
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.51	19.01	17.93	15.49	16.95
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	18.31	18.80	17.72	15.31	16.63
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	183,587,494	179,856,846	167,785,998	168,042,884	148,550,077
Kaldıraç Oranı	%6.11	%6.20	%6.57	%6.18	%6.91
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (d)	%6.01	%6.11	%6.47	%6.08	%6.73

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:

Bilanço toplam özkaynak	11,409,851
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	226,705
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(602,482)
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	177,147
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeneden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	125,820
Çekirdek sermaye	11,337,041
İlave ana sermaye	-
Ana sermaye	11,337,041
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	959,538
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	4,137,063
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(4,586)
Özkaynak toplamı	16,429,056

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
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)	1,551.5	907.2	544.3	1,134
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1,551.5	907.2	544.3	1,134
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	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 10.40	6mEuribor+% 7.10	6mEuribor+% 7.10	6mEuribor+% 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
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma 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

31 ARALIK 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dâhilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemselsel olarak takip edilmektedir.

22 Haziran 2016 tarihli 29750 sayılı "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin yoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile firma finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve firmaların mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı ya da karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle tanınan imtiyazları ifade eder. Finansal güçlük içinde olduğu varsayılan kredi borçlusuna tanınan imtiyazlar, borçlu lehine;

- Kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yeniden yapılandırmaya tabi olması için firmanın, mutlaka ödeme güçlüğüne düştüğüne dair kanı oluşmalıdır. Somut gelişmeler veya bulgular ile bu kanı desteklenmelidir. Her yapılandırma talebi yetkili kredi tahsis ünitesi tarafından firmanın faaliyetine, sektörel işleyişinin getirdiği gelir yaratma yapısına göre işlem bazında değerlendirilir.

KGF kredilerinde yapılandırmalar güncel mevzuata uyumlu olarak değerlendirilir. 11 Ekim 2018 tarihinde yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı kapsamında hazırlanan Hazine Destekli KGF kredilerinin yapılandırılması ile ilgili esaslar dikkate alınır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin anaparaya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III. , IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ve 16 Nisan 2020 tarih ve 3984 sayılı düzenlemelerine kapsamında, Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	35,611,406	30,378,860
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,198,712	1,191,770
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,619,818	8,412,497
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	42,602,286	41,606,407
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	35,852,357	35,305,146
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	10,955,985	11,567,659
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,277,011	1,611,860
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	3,543,873	4,011,263
Hisse senedi yatırımları	167,257	144,178

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	20,808,776	19,889,510
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,249,725	1,028,952
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,343,046	8,454,625
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	34,548,225	38,019,684
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	32,532,649	32,161,243
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	12,654,892	10,737,238
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,874,439	1,602,291
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	4,337,763	3,937,051
Hisse senedi yatırımları	132,920	115,964

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dâhilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar, tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme firmaları tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %25.96 ve %33.84'tür. (31 Aralık 2019: %22.56 ve %28.45)

31 Aralık 2020 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %72.30 ve %83.41'dir. (31 Aralık 2019: %58.35 ve %66.46)

31 Aralık 2020 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %10.49 ve %14.01'dir. (31 Aralık 2019: %8.44 ve %10.94)

31 Aralık 2020 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,996,558 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,503,984 TL).

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bireysel, İşletme ve Tarım Bankacılığı kredileri Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %29.70'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %31.05). Bireysel ve İşletme segmentleri için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılırken sadece Tarım segmenti için davranışsal skor kart kullanılmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki	Toplam İçindeki
		Payı %	Payı %
		31.12.2020	31.12.2019
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	47.06	40.39
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	25.30	25.38
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	20.35	24.95
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	7.29	9.28
	Toplam	100.00	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (***)																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	70,174	598,426	-	-	-	1,690,830	30,670,286	24,561,633	5,455,931	1,075,347	-	-	-	-	-	1,408,311	167,257	65,698,195
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	376,546	32	7,411	2,445	1,202	-	-	-	-	-	-	-	387,636
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	29,410	-	769	278	-	-	-	-	-	-	397	-	30,854
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (****)	389,970	-	-	-	-	8	211,528	104,878	22,704	7,739	-	-	-	-	-	432	-	737,259
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	195,970	-	803	311	27	-	-	-	-	-	-	-	197,111
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	15,929	6,099	2,585	482	27	-	-	-	-	-	-	-	25,122
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116,041	-	116,041
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	935	-	-	-	561,081	10,616,055	2,208,847	424,648	90,173	-	-	-	-	-	2,889	-	13,904,628
Toplam	460,144	599,361	-	-	-	2,869,774	41,504,000	26,886,926	5,906,799	1,174,515	-	-	-	-	-	1,528,070	167,257	81,096,846

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

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

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (**)														Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam		
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok taraflı kalkınma bankalarında	Uluslararası kuruluşlardan	Bankalar ve aracı kurumlarından	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsil gecikmiş alacaklar	Kurulca yüksek riskli olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	
Tarım	-	-	-	-	-	-	447,234	438,967	158,476	112,583	-	-	-	-	-	-	1,089,467	67,793	1,157,260		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	443,548	431,691	157,781	111,728	-	-	-	-	-	-	1,078,011	66,737	1,144,748		
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	3,686	7,276	695	855	-	-	-	-	-	-	11,456	1,056	12,512		
Sanayi	-	-	-	-	-	-	24,855,202	4,902,058	1,764,334	330,290	-	-	-	-	-	6	22,480,233	9,371,657	31,851,890		
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,572,126	202,080	81,468	21,774	-	-	-	-	-	3	1,631,846	245,605	1,877,451		
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	21,870,372	4,671,776	1,504,491	291,654	-	-	-	-	-	3	19,767,297	8,570,999	28,338,296		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,412,704	28,202	178,375	16,862	-	-	-	-	-	-	1,081,090	555,053	1,636,143		
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,477,190	577,174	262,209	184,251	-	-	-	-	-	-	1,914,319	1,586,505	3,500,824		
Hizmetler	460,144	599,361	-	-	-	-	2,869,774	13,549,135	5,097,399	2,431,352	481,209	-	-	-	-	-	1,527,418	166,544	19,101,067		
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	5,745,415	2,529,212	767,050	210,204	-	-	-	-	-	78	7,539,402	1,712,557	9,251,959		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	457,285	389,829	827,844	56,062	-	-	-	-	-	-	939,127	791,893	1,731,020		
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,784,563	1,020,382	345,067	70,347	-	-	-	-	-	99	2,585,392	635,066	3,220,458		
Mali Kuruluşlar	460,144	-	-	-	-	-	2,869,774	1,947,044	52,674	100,912	5,769	-	-	-	-	-	1,526,984	166,544	3,227,021		
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	3,004,184	759,125	308,164	101,740	-	-	-	-	-	-	246	2,646,475	1,526,984		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	411,191	305,939	79,234	24,662	-	-	-	-	-	3	633,765	187,264	821,029		
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	27,088	33,188	2,825	12,394	-	-	-	-	-	3	75,372	126	75,498		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	599,361	-	-	-	-	172,365	7,050	256	31	-	-	-	-	-	5	778,710	358	779,068		
Diğer	-	-	-	-	-	-	175,239	15,871,328	1,290,428	66,182	-	-	-	-	-	-	646	713	17,299,893		
Toplam	460,144	599,361	-	-	-	-	2,869,774	41,504,000	26,886,926	5,906,799	1,174,515	-	-	-	-	-	1,528,070	167,257	61,884,979	19,211,867	81,096,846

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	460,144	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,896	1,917	2,504	73,817	517,264
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,556,176	82,212	102,568	50,379	99,750
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,446,913	4,286,397	7,166,570	6,269,661	8,707,685
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,743,410	932,170	2,272,421	2,793,708	13,924,631
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	321,818	215,569	504,560	624,601	3,813,992
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	12,972	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Genel Toplam	11,544,329	5,518,265	10,048,623	9,812,166	27,063,322

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,066,414	471,734	149,250	-	2,999,393
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	454	8,510	5,831	28,694	580,327
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,521,879	149,760	391,771	354,946	22,467
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,709,735	3,041,969	1,774,385	2,099,121	7,070,149
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,901,738	662,123	1,057,436	1,960,244	12,447,543
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,060,771	188,558	418,402	500,288	4,358,543
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	9,742	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Genel Toplam	17,270,733	4,522,654	3,797,075	4,943,293	27,478,422

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı												
Öncesi Tutar	37,120,331	-	6,848,950	4,781,154	10,296,262	35,844,332	45,768,483	169,194	-	-	-	595,492
Kredi Riski Azaltımı												
Sonrası Tutar	39,207,308	-	7,127,526	4,781,154	9,805,690	33,271,187	43,175,855	111,039	-	-	-	595,492
Önceki Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı												
Öncesi Tutar	18,782,383	-	9,722,718	5,619,543	8,772,509	32,503,479	44,694,831	386,973	-	-	-	599,223
Kredi Riski Azaltımı												
Sonrası Tutar	20,810,311	-	9,894,427	5,619,543	8,792,310	30,117,705	42,886,103	251,802	-	-	-	599,223

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi
	Kredi Riskinde	Temerrüt	Zararı
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Önemli Artış	(Üçüncü	Karşılıkları
	(İkinci Aşama)	Aşama)	(TFRS 9)
Tarım	589,157	237,067	178,448
Çiftçilik ve Hayvancılık	576,288	228,842	172,294
Ormançılık	-	3,634	2,088
Balıkçılık	12,869	4,591	4,066
Sanayi	1,731,493	674,352	851,836
Madencilik ve taş ocakçılığı	189,483	14,968	75,194
İmalat Sanayi	1,499,539	635,292	752,434
Elektrik, Gaz, Su	42,471	24,092	24,208
Hizmetler	4,248,425	2,132,357	2,003,325
Toptan ve Perakende Ticaret	3,107,940	1,273,123	1,203,942
Otel ve Lokanta Hizmetleri	121,449	131,641	133,499
Ulaştırma Ve Haberleşme	293,137	98,481	176,684
Mali Kuruluşlar	40,969	9,653	10,883
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	344,119	384,202	268,913
Serbest Meslek Hizmetleri	303,989	137,755	141,206
Eğitim Hizmetleri	24,358	32,194	24,886
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12,464	65,308	43,312
Diğer	1,383,270	458,106	620,716
Toplam	7,952,345	3,501,882	3,654,325

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi
	Kredi Riskinde	Temerrüt	Zararı
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Önemli Artış	(Üçüncü	Karşılıkları
	(İkinci Aşama)	Aşama)	(TFRS 9)
Tarım	389,856	257,288	165,710
Çiftçilik ve Hayvancılık	384,108	252,031	162,059
Ormançılık	-	675	612
Balıkçılık	5,748	4,582	3,039
Sanayi	1,542,620	803,789	626,803
Madencilik ve taş ocakçılığı	84,136	13,466	18,190
İmalat Sanayi	1,451,604	773,381	602,057
Elektrik, Gaz, Su	6,880	16,942	6,556
Hizmetler	3,064,524	1,857,476	1,449,342
Toptan ve Perakende Ticaret	944,454	1,463,331	938,988
Otel ve Lokanta Hizmetleri	737,563	122,513	132,793
Ulaştırma Ve Haberleşme	492,117	149,666	137,225
Mali Kuruluşlar	212,560	13,413	59,972
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	553,559	33,710	122,601
Serbest Meslek Hizmetleri	60,825	64,569	44,882
Eğitim Hizmetleri	17,606	7,229	8,298
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	45,840	3,045	4,583
Diğer	3,867,382	1,228,353	1,004,843
Toplam	8,864,382	4,146,906	3,246,698

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2019 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar(*)	31.12.2020 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Beklenen Zarar Karşılıkları	2,394,656	680,625	(207,531)	(485,853)	-	2,381,897
(Birinci ve İkinci Aşama)	1,503,984	980,025	(648,931)	-	161,480	1,996,558

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

	31.12.2018 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar(*)	31.12.2019 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Beklenen Zarar Karşılıkları	1,705,877	1,543,159	(242,873)	(613,109)	1,602	2,394,656
(Birinci ve İkinci Aşama)	1,356,383	459,096	(353,802)	-	42,307	1,503,984

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	71,192,511	1,031,487	72,223,998
KKTC	323,446	-	323,446
İngiltere	283,621	-	283,621
Mısır	6,098	-	6,098
Almanya	4,714	-	4,714
Hollanda	993	-	993
Fransa	954	-	954
Diğer	9,554	-	9,554
	71,821,891	1,031,487	72,853,378

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	63,538,329	613,436	64,151,765
KKTC	370,046	-	370,046
İngiltere	343,908	-	343,908
Fildişi Sahili	29,622	-	29,622
Almanya	6,331	-	6,331
Mısır	6,126	-	6,126
Belçika	1,730	-	1,730
Diğer	12,613	5	12,618
	64,308,705	613,441	64,922,146

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. 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 metod 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 21,615,848 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2019: 12,304,371 TL kısa pozisyon) ve 20,950,439 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2019: 11,928,995 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 665,409 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2019: net 375,376 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2020	25.12.2020	28.12.2020	29.12.2020	30.12.2020	31.12.2020
USD	7.5343	7.5127	7.4187	7.3265	7.3415	7.3883
JPY	0.0727	0.0726	0.0716	0.0707	0.0713	0.0717
EURO	9.1843	9.1429	9.0634	8.975	9.0234	9.072

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	7.6812
JPY	0.0740
EURO	9.3475

Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
USD	10 artış	(21,533)	2,403
USD	10 azalış	21,533	(2,403)
EURO	10 artış	2,810	2,496
EURO	10 azalış	(2,810)	(2,496)
Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
USD	10 artış	19,299	937
USD	10 azalış	(19,299)	(937)
EURO	10 artış	(7,623)	587
EURO	10 azalış	7,623	(587)

(*) Özkaynak üzerindeki etki, döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla USD'de net 222,394 TL kısa, EURO'da ise net 42,157 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽¹⁾	5,575,267	6,192,796	1,748,758	13,516,821
Bankalar ⁽²⁾	563,501	2,195,685	1,846,441	4,605,627
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	273,495	846,307	-	1,119,802
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,402,125	597,696	23,165	3,022,986
Krediler ⁽³⁾	9,748,810	2,539,105	834,361	13,122,276
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	1,263,472	1,061,092	-	2,324,564
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	1,450,428	185,001	5,956	1,641,385
Toplam Varlıklar	21,277,098	13,617,682	4,458,681	39,353,461
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	71	-	15	86
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	12,698,616	23,869,761	7,586,475	44,154,852
Para Piyasalarına Borçlar	2,717,468	-	-	2,717,468
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9,056,646	4,472,261	743	13,529,650
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14,901	-	-	14,901
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	230,137	300,973	21,242	552,352
Toplam Yükümlülükler	24,717,839	28,642,995	7,608,475	60,969,309
Net Bilanço Pozisyonu	(3,440,741)	(15,025,313)	(3,149,794)	(21,615,848)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,506,359	14,570,186	2,964,614	21,041,159
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	15,993,374	25,685,642	4,743,380	46,422,396
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	12,487,015	11,115,456	1,778,766	25,381,237
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	8,000,422	7,226,322	1,537,854	16,764,598
Önceki Dönem				
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 ⁽⁹⁾	14,804,346	26,844,874	782,678	42,431,898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	14,006,835	15,711,074	784,994	30,502,903
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	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 2,561 TL (31 Aralık 2019: 1,890 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(2) Bankalar 9,579 TL (31 Aralık 2019: 9,059 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 233,707 TL (31 Aralık 2019: 495,451 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 476,466 TL (31 Aralık 2019: 368,603 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 523 TL (31 Aralık 2019: 305 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 31,137 TL (31 Aralık 2019: 14,112 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(6) 213,071 TL (31 Aralık 2019: 184,862 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(7) Döviz tevdiat hesapları 6,002,054 TL (31 Aralık 2019: 2,349,023 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(8) 175,503 TL (31 Aralık 2019: 90,922 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 951,630 TL (31 Aralık 2019: 1,395,075 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 1,071,704 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

31 ARALIK 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 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 yasal ve içsel limitler dahilinde faiz oranı riski taşımakta ve banka risk iştahı ile uyumlu bir şekilde faiz oranı riskini yönetmektedir.

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 ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	11,452,134	-	-	-	-	5,495,853	16,947,987
Bankalar ⁽³⁾	4,732,084	-	-	-	-	1,780,679	6,512,763
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	297,525	91,886	760,926	201,958	95,521	183,075	1,630,891
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	6,180,886	-	-	-	-	(439)	6,180,447
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	805,587	113,055	2,319,571	4,656,078	746,205	10,881	8,651,377
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	11,310,285	6,681,908	25,261,054	32,741,342	3,435,619	(545,889)	78,884,319
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	1,012,657	825,220	9,171,693	1,472,121	41,250	(2,818)	12,520,123
Diğer Varlıklar	338,380	535,384	266,647	672,721	299,267	6,607,736	8,720,135
Toplam Varlıklar	36,129,538	8,247,453	37,779,891	39,744,220	4,617,862	13,529,078	140,048,042
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7,424,601	-	-	-	-	43,796	7,468,397
Diğer Mevduat	47,493,350	5,865,710	235,318	367	-	32,710,336	86,305,081
Para Piyasalarından Borçlar	6,548,253	-	-	-	-	-	6,548,253
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,160,640	-	2,649,997	-	-	-	4,810,637
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	758,398	594,518	8,303,532	91,158	4,194,951	-	13,942,557
Diğer Yükümlülükler	227,987	28,532	383,341	1,309,066	244,413	18,779,778	20,973,117
Toplam Yükümlülükler	64,613,229	6,488,760	11,572,188	1,400,591	4,439,364	51,533,910	140,048,042
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,758,693	26,207,703	38,343,629	178,498	-	66,488,523
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(28,483,691)	-	-	-	-	(38,004,832)	(66,488,523)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,031,120	3,816,103	-	-	-	-	6,847,223
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(796,816)	(5,154,568)	(487,360)	-	(6,438,744)
Toplam Pozisyon	(25,452,571)	5,574,796	25,410,887	33,189,061	(308,862)	(38,004,832)	408,479

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

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası 3,316 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 10,656 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 439 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 6,201,511 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,047,771 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 2,818 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 836,192 TL tutarında maddi duran varlıkları, 564,803 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 116,036 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 112,859 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 11,409,851 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 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 ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	8,951,411	-	-	-	-	3,002,600	11,954,011
Bankalar ⁽³⁾	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 ⁽⁴⁾	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 ⁽⁵⁾	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 ⁽⁶⁾	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
Toplam Varlıklar	34,239,482	6,045,345	14,329,237	34,067,021	5,319,013	13,350,070	107,350,168
Yükümlülükler							
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 Piyasalarına 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
Toplam Yükümlülükler	54,991,224	8,458,426	7,065,938	2,437,918	1,352,520	33,044,142	107,350,168
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)
Toplam Pozisyon	(15,030,763)	2,321,275	3,257,246	25,950,149	3,342,643	(19,694,072)	146,478

(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, 116,036 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

31 ARALIK 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 Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	(0.29)	0.21	(0.26)	17.88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.60	2.65	-	10.12
Para Piyasalarından Alacaklar Övgü	-	-	-	17.98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.91	3.86	-	12.91
Verilen Krediler	2.79	3.81	5.37	14.33
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.04	3.51	-	8.26
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	10.65
Diğer Mevduat	0.04	1.25	-	15.12
Para Piyasalarından Borçlar	0.88	-	-	17.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	9.54
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.09	4.91	-	10.69
<hr/>				
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
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 Piyasalarından Borçlar	-	-	-	11.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	12.05
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.16	5.65	-	12.31

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödeme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

- a) “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(400)	1,270,671	%7.79
TL	500	(1,422,031)	%(8.72)
EURO	(200)	(83,424)	%(0.51)
EURO	200	87,032	%0.53
USD	(200)	(101,872)	%(0.62)
USD	200	101,153	%0.62
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	1,085,376	%6.66
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(1,233,845)	%(7.57)

VI. 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.

VII. 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 gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Riski 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 Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki haftada 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

- 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 Toplam 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.

- 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 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 mevcut 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 çıkışı karşılama 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

31 ARALIK 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. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			36,582,088	15,499,469
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	61,582,931	31,915,012	5,475,939	3,191,501
3 İstikrarlı mevduat	13,647,077	-	682,354	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	47,935,854	31,915,012	4,793,585	3,191,501
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	32,361,702	14,472,515	17,661,127	7,275,184
6 Operasyonel mevduat	117,835	-	29,459	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	28,298,303	12,070,133	13,713,430	4,872,802
8 Diğer teminatsız borçlar	3,945,564	2,402,382	3,918,238	2,402,382
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,665,525	2,927,065	1,665,525	2,927,065
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,665,525	2,927,065	1,665,525	2,927,065
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	34,747,936	12,938,807	2,767,596	1,288,863
16 Toplam Nakit Çıktıları			27,570,187	14,682,613
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	11,815,328	5,566,219	9,247,037	5,177,146
19 Diğer nakit girişleri	966,659	9,003,399	966,659	9,003,399
20 Toplam Nakit Girişleri	12,781,987	14,569,618	10,213,696	14,180,545
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			36,582,088	15,499,469
22 Toplam Net Nakit Çıktıları			17,356,491	3,670,653
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			210.77	422.25

(*) 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
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			22,314,509	14,243,288
Nakit Çıktıları				
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
16 Toplam Nakit Çıktıları			20,787,153	11,923,677
Nakit Girişleri				
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
20 Toplam Nakit Girişleri	14,397,672	13,890,995	11,083,839	13,257,876
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			22,314,509	14,243,288
22 Toplam Net Nakit Çıktıları			9,703,314	2,980,919
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			229.97	477.82

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. 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	%170.05	%274.27	%153.35	%358.28
Haftası	23.10.2020	16.10.2020	04.10.2019	18.10.2019
En Yüksek	%267.71	%491.66	%375.55	%610.47
Haftası	18.12.2020	11.12.2020	06.12.2019	06.12.2019

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. 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 ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	5,499,169	11,452,134	-	-	-	-	(3,316)	16,947,987
Bankalar ⁽³⁾	2,347,591	4,175,828	-	-	-	-	(10,656)	6,512,763
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	-	215,364	12,605	676,294	448,032	95,521	183,075	1,630,891
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,881	118,185	61,238	2,461,895	4,935,096	1,064,082	-	8,651,377
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	-	10,344,024	6,679,434	25,275,844	33,695,287	3,435,619	(545,889)	78,884,319
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	606,251	511,946	980,114	10,083,934	340,696	(2,818)	12,520,123
Diğer Varlıklar	-	1,254,201	787,405	446,644	743,683	299,267	5,188,935	8,720,135
Toplam Varlıklar	7,857,641	34,346,873	8,052,628	29,840,791	49,906,032	5,235,185	4,808,892	140,048,042
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	43,796	7,424,601	-	-	-	-	-	7,468,397
Diğer Mevduat	32,710,336	47,493,350	5,865,710	235,318	367	-	-	86,305,081
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar Para Piyasalarına Borçlar	-	741,423	59,141	8,829,629	117,413	4,194,951	-	13,942,557
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	6,548,253	-	-	-	-	-	6,548,253
İhraç Edilen Menkul Kıymetler Muhtelif Borçlar	-	2,160,640	-	2,649,997	-	-	-	4,810,637
Diğer Yükümlülükler	-	5,030,934	781,778	617,866	1,642,131	517,508	12,382,900	20,973,117
Toplam Yükümlülükler	32,754,132	69,399,201	6,706,629	12,332,810	1,759,911	4,712,459	12,382,900	140,048,042
Likidite Açığı	(24,896,491)	(35,052,328)	1,345,999	17,507,981	48,146,121	522,726	(7,574,008)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	223,288	(240,996)	117,535	126,240	(3,144)	-	222,923
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18,691,080	19,520,863	9,383,245	11,983,043	4,199,690	-	63,777,921
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	18,467,792	19,761,859	9,265,710	11,856,803	4,202,834	-	63,554,998
Gayrinakdi Krediler	6,918,016	1,354,463	2,719,244	6,823,344	6,430,957	-	-	24,246,024
Önceki Dönem								
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
Likidite Açığı	(11,279,156)	(25,804,768)	13,557	4,375,824	34,397,422	2,124,984	(3,827,863)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	217,295	(20,526)	21,127	62,051	1,665	-	281,612
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 3,316 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 10,656 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para piyasalarından Alacaklar 439 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 6,201,511 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,047,771 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 2,818 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2020								
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,568,394	-	-	-	-	(20,141)	6,548,253
Diğer Mevduat	32,710,336	47,611,550	5,941,850	241,975	367	-	(200,997)	86,305,081
Bankalar Mevduatı	43,796	7,433,248	-	-	-	-	(8,647)	7,468,397
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	-	835,551	71,744	9,569,324	1,129,862	5,581,278	(3,245,202)	13,942,557
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	4,413,557	739,050	-	-	(341,970)	4,810,637
Toplam	32,754,132	62,448,743	10,427,151	10,550,349	1,130,229	5,581,278	(3,816,957)	119,074,925
31 Aralık 2019								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,644,941	-	-	-	-	(276)	1,644,665
Diğer Mevduat	16,762,927	49,590,016	4,856,525	702,372	8,133	-	(111,957)	71,808,016
Bankalar Mevduatı	23,739	362,650	-	-	-	-	(77)	386,312
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	-	1,058,591	400,531	7,466,273	1,197,495	4,214,894	(2,570,299)	11,767,485
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,732,211	659,336	-	-	-	(57,670)	2,333,877
Toplam	16,786,666	54,388,409	5,916,392	8,168,645	1,205,628	4,214,894	(2,740,279)	87,940,355

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2020						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,047,907	4,338,325	-	-	863,835	6,250,067
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	710,591	34,994	1,708,688	3,238,883	-	5,693,156
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	3,000,033	2,271,615	2,318,963	553,143	-	8,143,754
Swap para satım sözleşmesi	10,028,698	13,815,112	2,175,927	3,527,930	3,329,046	32,876,713
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	209,828	380,096	-	-	589,924
Para satım opsiyon sözleşmesi	981,308	566,084	288,360	185,653	-	2,021,405
Toplam	15,768,537	21,235,958	6,872,034	7,505,609	4,192,881	55,575,019
31 Aralık 2019						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	935,776	-	804,408	-	1,740,184
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	617,006	335,892	4,195,289	6,305,070	107,140	11,560,397
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,738,432	1,661,071	1,479,351	466,529	-	5,345,383
Swap para satım sözleşmesi	13,932,004	2,992,549	5,848,387	6,105,848	2,806,467	31,685,255
Swap faiz satım sözleşmesi	26,051	14,667	105,270	142,349	9,818	298,155
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	35,164	-	35,164
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,709,590	1,694,963	743,905	62,871	-	4,211,329
Toplam	18,023,083	7,634,918	12,372,202	13,922,239	2,923,425	54,875,867

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. 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:

Bilanço içi varlıklar		Cari	Önceki
		Dönem (*)	Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	134,762,915	103,210,045
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(675,833)	(580,323)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	134,087,082	102,629,722
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,777,668	438,483
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	492,002	560,417
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,269,670	998,900
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	900,450	3,323
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	900,450	3,323
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	46,024,212	46,734,215
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	46,024,212	46,734,215
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana Sermaye	11,154,878	10,224,843
14	Toplam risk tutarı	183,281,414	150,366,160
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%6.09	%6.80

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	112,749,029	85,404,864	112,447,072	87,155,529
Para Piyasalarından Alacaklar	6,180,447	840,234	6,180,447	840,234
Bankalar	6,512,763	8,542,356	6,512,763	8,542,356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,651,377	5,539,617	8,651,377	5,539,617
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12,520,123	4,905,514	12,544,293	5,032,899
Verilen Krediler	78,884,319	65,577,143	78,558,192	67,200,423
Finansal Borçlar	121,695,133	91,123,255	121,946,859	91,289,902
Bankalar Mevduatı	7,468,397	386,312	7,468,397	386,312
Diğer Mevduat	86,305,081	71,808,016	86,455,274	71,903,320
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	20,490,810	13,412,150	20,592,343	13,483,493
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,810,637	2,333,877	4,810,637	2,333,877
Muhtelif Borçlar	2,620,208	3,182,900	2,620,208	3,182,900

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	10,065,146	3,008,598	58,651	13,132,395
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	1,447,816	1,887,914	47,770	3,383,500
Devlet Borçlanma Senetleri	1,447,816	-	-	1,447,816
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	1,752,609	-	1,752,609
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	135,305	47,770	183,075
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,097,518	-	1,097,518
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,617,330	23,166	10,881	8,651,377
Devlet Borçlanma Senetleri	8,617,330	23,166	-	8,640,496
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	10,881	10,881
Finansal Yükümlülükler	-	3,343,179	-	3,343,179
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	2,260,343	-	2,260,343
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,082,836	-	1,082,836
31 Aralık 2019	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	6,681,437	2,016,319	48,833	8,746,589
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	1,170,398	1,754,129	40,938	2,965,465
Devlet Borçlanma Senetleri	1,167,994	-	-	1,167,994
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	1,670,042	-	1,670,042
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	2,404	84,087	40,938	127,429
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	241,507	-	241,507
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,511,039	20,683	7,895	5,539,617
Devlet Borçlanma Senetleri	5,511,039	20,683	-	5,531,722
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	7,895	7,895
Finansal Yükümlülükler	-	3,511,558	-	3,511,558
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	1,586,584	-	1,586,584
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,924,974	-	1,924,974

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

X. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. 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.

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Banka ve tüm iştiraklerin Risk Yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurullarına, TEB A.Ş. bünyesindeki Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulları adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk Politikaları ile;

- i) Bankanın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- ii) Bankanın karşı karşıya olduğu temel riskler veya faaliyetlerin yapısı ve ekonomik şartlardaki değişime paralel olarak ortaya çıkabilecek diğer risklerin, tespit edilmesi, analizi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi kapsamında görev ve sorumlulukların belirlenmesi,
- iii) Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması

amaçlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Bankadaki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir.

Risk Yönetimi faaliyetleri;

- i) risk ölçümü,
- ii) risklerin izlenmesi,
- iii) risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu'na Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	74,646,643	73,382,817	5,971,732
2 Standart yaklaşım	74,646,643	73,382,817	5,971,732
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	2,116,406	1,203,770	169,312
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,116,406	1,203,770	169,312
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	2,451,650	1,649,750	196,132
17 Standart yaklaşım	2,451,650	1,649,750	196,132
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	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	88,762,236	84,609,081	7,100,979

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar(*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	16,951,303	16,951,303	-	-	-
Bankalar	6,523,419	6,526,154	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	6,180,886	2,501,076	3,679,810	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,630,891	183,074	-	1,447,817	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,651,377	8,653,347	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12,522,941	12,522,941	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	1,752,609	-	1,752,609	1,752,609	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1,097,518	-	1,097,518	1,097,518	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4,065,000	2,294,073	-	-	-
Krediler	82,932,090	82,932,088	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	112,859	112,859	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	116,036	116,036	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	836,192	798,168	-	-	38,025
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	564,803	-	-	-	564,803
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	19,678	19,678	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	632,912	632,912	-	-	-
Diğer Aktifler(*)	3,587,523	1,845,163	1,470,105	-	272,255
Toplam varlıklar	140,048,042	131,500,731	8,000,042	4,297,944	875,083
Yükümlülükler					
Mevduat	93,773,478	-	-	-	-
Alınan krediler	9,747,606	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	6,548,253	-	6,548,253	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	4,810,637	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,343,179	-	1,604,879	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	598,957	-	-	-	-
Karşılıklar	973,049	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	321,406	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4,194,951	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4,326,675	-	2,461	-	-
Özkaynaklar	11,409,851	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	140,048,042	-	8,155,593	-	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar(*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	11,955,970	11,955,970	-	-	-
Bankalar	8,552,165	8,553,619	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	840,263	-	840,263	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,295,423	125,026	-	1,170,397	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,539,617	5,539,546	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,906,618	4,906,618	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	1,670,042	-	1,670,042	1,670,042	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	241,507	-	241,507	241,507	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	3,653,793	2,352,545	-	-	-
Krediler	69,218,035	69,218,035	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	131,362	131,362	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	115,986	115,986	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	877,782	832,905	-	-	44,877
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	555,886	-	-	-	555,885
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	10,958	10,958	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	650,094	650,094	-	-	-
Diğer Aktifler(*)	4,442,248	2,554,356	1,889,567	531	-
Toplam varlıklar	107,350,168	102,241,935	4,641,379	3,082,477	600,762
Yükümlülükler					
Mevduat	72,194,328	-	-	-	-
Alınan krediler	8,576,982	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,644,665	-	1,644,665	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2,333,877	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,511,558	-	2,571,144	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	653,707	-	-	-	-
Karşılıklar	825,982	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	213,516	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3,190,503	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4,484,476	-	730,161	-	-
Özkaynaklar	9,720,574	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	107,350,168	-	4,945,970	-	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	140,048,042	131,500,731	8,000,042	4,297,944
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	8,155,593	-	8,155,593	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	131,892,449	131,500,730	(155,551)	4,297,944
4 Bilanço dışı tutarlar	48,120,392	18,120,887	678,183	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9 Risk tutarları	180,012,840	149,621,617	522,632	4,297,944

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	107,350,168	102,241,935	4,641,379	3,082,477
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	4,945,970	-	4,945,970	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	102,404,201	102,241,935	(304,591)	3,082,477
4 Bilanço dışı tutarlar	96,510,498	17,225,190	567,789	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9 Risk tutarları	198,914,699	119,467,125	263,198	3,082,477

2.3 TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Banka portföyünde bulunan pozisyonlar değerlendirirken piyasa değeri yaklaşımı kullanılmaktadır. Değerlemeler için kullanılacak olan piyasa veri kaynakları belirlenmiş olup bunlar Piyasa Riski Politikası'nda tanımlanmış ve yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Yıllık yapılan veri kaynağı değerlendirmesi dışında piyasa yansıtmadığı düşünülen veriler saptandığında ilgili aksiyon ivedilikle alınmaktadır. Ayrıca ürün değerlemeleri Reuters ve Bloomberg gibi kaynaklar kullanılarak kontrol edilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Risk Yönetimi'nin amacı, bankanın kredi faaliyetleri sonucunda maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Kredi Risk Yönetimi raporları risk seviyelerinin trendini vermeyi ve geleceğe yönelik risk beklentilerini sunmayı amaçlar. Detaylandırma ve içerik toplantılarının ihtiyacına göre değişir ve kolay anlatılabilir ve karar alma amacıyla grafiksel ve rakamsal gösterimler içerir.

Üst yönetime yapılan ana raporlama Kredi Riski Genel Görünümü raporudur, aylık olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi'nde görüşülür. Bu rapor ayrıca Yönetim Kurulu, Risk Komitesi ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Ek olarak Grup Risk Yönetimi özel konu başlıklarına sahip daha az sıklıkla tekrarlanan raporlar da hazırlanmaktadır. Bu çalışmaların çoğu Risk Politikaları Komitesi'ne sunulmaktadır. Bu raporlamalar aynı zamanda düzenli yapılmayan acil konuların tartışıldığı toplantılarda veya tüm Üst Yönetimin katılımının gerekli olmadığı toplantılarda da kullanılabilir.

Kredi riski politikaları, Bankacılık Kanunu, dış düzenlemeler ve genel bankacılık uygulamalarına uyumlu olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Bankanın kredilendirme faaliyetleri, Risk Politikaları Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Genel Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir.

Risk İştahı Beyanı Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. Banka, risk iştahı beyanıyla, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

Banka kredi alacaklarını gözlemleyerek, belirli karşı taraf işlemlerini sınırlandırarak, karşı taraf kredi değerliliğini düzenli ölçerek, gecikmiş ödemelerde yoğunlaşma yaşanmaması amacıyla kredi tür ve ürünlerini ayrı ayrı, müşteri grupları ve sektör bazında çeşitlendirerek ve uygun durumlarda teminat edinerek kredi riskinin kontrolünü sağlar.

3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	3,501,882	79,430,208	4,047,771	78,884,319
Borçlanma araçları	-	21,163,437	2,818	21,160,619
Bilanço dışı alacaklar	-	44,266,962	311,330	43,955,632
Toplam	3,501,882	144,860,607	4,361,919	144,000,570

Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	4,146,906	65,071,129	3,640,892	65,577,143
Borçlanma araçları	-	10,438,340	1,104	10,437,236
Bilanço dışı alacaklar	-	42,657,485	243,480	42,414,005
Toplam	4,146,906	118,166,954	3,885,476	118,428,384

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	31 Aralık 2019 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4,146,906
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,451,572
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(521,965)
5	Diğer değişimler (**)	(1,574,631)
6	31 Aralık 2020 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	3,501,882

(*) Banka donuk alacaklarının 97,496 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Banka'nın donuk alacak portföyünün 424,469 TL tutarında ve 410,516 TL karşılık ayrılmış bölümü 35,759 TL bedelle 2020 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

1	31 Aralık 2018 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,774,744
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3,062,812
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(639,870)
5	Diğer değişimler (**)	(1,050,780)
6	31 Aralık 2019 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	4,146,906

(*) Banka donuk alacaklarının 171,832 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Banka'nın donuk alacak portföyünün 467,640 TL tutarında ve 450,294 TL karşılık ayrılmış bölümü 26,363 TL bedelle 2019 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik")'te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" alacak olarak nitelendirilir.

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar "değer kaybına uğramış" olarak kabul edilir ve Yönetmelik hükümlerine göre III. , IV. ve V. grup olarak sınıflandırılıp özel karşılık ayrılır.

- b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar için Yönetmelik hükümlerince özel karşılık ayrılır. 17 Mart 2020 tarihli BDDK kararı ile temerrüt tanımında geçerli olan gecikme gün sayısının 90 günden 180 güne değiştirilmesi sonrası, bu aralıkta kalan riskler için Aşama 2 ve Aşama 3 karşılık oranları dikkate alınarak karşılık ayrılmıştır.

- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen kurallar doğrultusunda karşılık tutarı belirlenmektedir.

- d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dâhil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Krediler ve Alacakların sektöre göre kırılımı:

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	16,512,303	25.00	3,051,887	22.83
Çiftçilik ve Hayvancılık	16,211,517	24.54	3,050,339	22.82
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	300,786	0.46	1,548	0.01
Sanayi	22,951,706	34.74	6,097,207	45.62
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,928,121	2.92	179,404	1.34
İmalat Sanayi	20,849,286	31.56	5,886,041	44.04
Elektrik, Gaz, Su	174,299	0.26	31,762	0.24
İnşaat	1,115,441	1.69	61,756	0.46
Hizmetler	19,151,597	28.99	3,356,564	25.11
Toptan ve Perakende Ticaret	5,609,523	8.49	554,172	4.15
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,349,901	5.07	792,491	5.93
Ulaştırma ve Haberleşme	2,041,497	3.09	311,508	2.33
Mali Kuruluşlar	1,489,840	2.26	98,540	0.74
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3,342,800	5.06	530,997	3.97
Serbest Meslek Hizmetleri	2,719,581	4.12	1,037,743	7.76
Eğitim Hizmetleri	313,805	0.48	17,315	0.13
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	284,650	0.43	13,798	0.10
Diğer	6,334,126	9.59	797,621	5.98
Toplam	66,065,173	100.00	13,365,035	100.00

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,272,531	2.42	139,879	1.12
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,210,438	2.30	138,905	1.11
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	62,093	0.12	974	0.01
Sanayi	14,855,656	28.26	5,936,539	47.53
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,158,785	2.20	203,068	1.63
İmalat Sanayi	13,147,577	25.01	5,450,083	43.63
Elektrik, Gaz, Su	549,294	1.05	283,388	2.27
İnşaat	1,247,839	2.37	335,191	2.68
Hizmetler	13,222,498	25.15	5,735,750	45.91
Toptan ve Perakende Ticaret	5,205,663	9.90	1,005,417	8.05
Otel ve Lokanta Hizmetleri	805,003	1.53	1,373,359	10.99
Ulaştırma ve Haberleşme	2,099,437	3.99	336,643	2.69
Mali Kuruluşlar	1,936,249	3.68	1,516,889	12.14
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,070,901	2.04	1,402,519	11.23
Serbest Meslek Hizmetleri	680,584	1.29	100,360	0.80
Eğitim Hizmetleri	82,751	0.16	563	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,341,910	2.55	-	-
Diğer	21,979,889	41.80	345,357	2.76
Toplam	52,578,413	100.00	12,492,716	100.00

Krediler ve Alacakların kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü bölüm VII. no'lu dipnotta "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" başlığı altında verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın takipteki kredilerinin tamamı Türkiye'dedir. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

g) Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2020 (*)	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	265,565	155,830	438,085	859,480
Tüketici Kredileri	520,416	180,156	256,865	957,437
Kredi Kartları	77,892	77,145	56,408	211,445
Toplam	863,873	413,131	751,358	2,028,362

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 91 ile 180 gün arasında gecikmesi olup ikinci aşama olarak sınıflandırılmaya devam eden krediler toplamı 626,606 TL'dir.

31 Aralık 2019	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	455,811	357,891	1,093,620	1,907,322
Tüketici Kredileri	482,022	297,618	380,699	1,160,339
Kredi Kartları	96,362	103,803	73,313	273,478
Toplam	1,034,195	759,312	1,547,632	3,341,139

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,585,123	(621,022)	964,101
Tüketici Kredileri	154,605	(32,183)	122,422
Kredi Kartları	22,188	(1,735)	20,453
Toplam	1,761,916	(654,940)	1,106,976

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,927,889	(393,754)	1,534,135
Tüketici Kredileri	137,661	(14,402)	123,259
Kredi Kartları	61,116	(3,605)	57,511
Toplam	2,126,666	(411,761)	1,714,905

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

Değer düşüklüğüne uğramış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	65,682	37,989	27,693
Tüketici Kredileri	27,484	18,913	8,571
Kredi Kartları	5,953	4,519	1,434
Toplam	99,119	61,421	37,698

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	47,120	28,442	18,678
Tüketici Kredileri	56,711	34,791	21,920
Kredi Kartları	11,972	9,355	2,617
Toplam	115,803	72,588	43,215

3.2 Kredi riski azaltımı

3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

- a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamakta ve kredi türevleri kullanılmamaktadır.

- b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Aynı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

- c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi. (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.2 Kredi riski azaltımı

3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan teminatl kısımları
1 Krediler (*)	62,123,854	9,340,977	8,438,686	5,746,115	4,549,485	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	19,865,015	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	81,988,869	9,340,977	8,438,686	5,746,115	4,549,485	-	-
4 Temerrüde düşmüş (*)	3,290,277	123,545	87,776	65,615	297	-	-

(*) 23/03/2020 tarihli, 24049440-045 sayılı BDDK tebliği sebebiyle kredi riski hesaplamalarında 31/12/2019 kurları kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan teminatl kısımları
1 Krediler	51,501,497	10,623,941	9,464,806	4,740,052	3,794,739	-	-
2 Borçlanma araçları	10,438,340	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	61,939,837	10,623,941	9,464,806	4,740,052	3,794,739	-	-
4 Temerrüde düşmüş	3,816,599	312,828	221,411	17,479	1,122	-	-

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım ile risk ağırlıkları belirlenen portföyler için bankalar aşağıdakileri açıklar:

- a) Bankanın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Banka Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu dış derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

- b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

- c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre kurumsal alacakların karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar (devamı)

- d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için)

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		% 20	% 50	% 100
1	AAA ila AA-	% 0	% 20	% 50	% 100
2	A+ ila A-	% 20	% 20	% 50	% 100
3	BBB+ ila BBB-	% 50	% 50	% 50	% 100
4	BB+ ila BB-	% 100	% 100	% 100	% 100
5	B+ ila B-	% 100	% 100	% 100	% 100
6	CCC+ ve aşağısı	% 150	% 100	% 100	% 100
7	-		% 150	% 150	% 100

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2 Standart Yaklaşım- Maruz kalmayan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	35,081,966	-	37,168,942	-	460,144	% 1
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,196,851	3,910	1,195,676	1,851	598,768	% 50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7,131,564	2,113,171	7,016,925	1,689,485	2,364,609	% 27
7	Kurumsal alacaklar	30,929,793	17,725,095	29,078,801	9,418,754	37,816,140	% 98
8	Perakende alacaklar	32,868,189	15,383,637	30,423,707	2,836,385	24,942,728	% 75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,654,019	334,268	4,654,019	127,135	1,673,404	% 35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,703,402	1,117,896	5,450,919	462,159	3,971,642	% 67
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1,207,798	226,565	1,207,503	65,240	1,123,886	% 88
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	3,540,984	2,723,762	3,540,976	2,889	1,528,065	% 43
17	Hisse senedi yatırımları	167,257	-	167,257	-	167,257	% 100
18	Toplam	122,481,823	39,628,304	119,904,725	14,603,898	74,646,643	% 55

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2 Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	20,795,764	-	22,823,247	445	4,686,792	%21
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,247,638	4,566	1,242,201	2,087	622,150	%50
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10,917,720	2,235,018	10,819,861	1,718,566	4,387,903	%35
7 Kurumsal alacaklar	21,700,590	18,703,110	20,454,546	11,499,334	30,921,617	%97
8 Perakende alacaklar	29,340,715	15,428,657	27,088,081	3,014,696	22,568,577	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,473,079	374,142	5,473,079	146,464	1,966,840	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6,506,468	1,174,811	6,236,649	512,230	4,765,201	%71
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	1,794,352	244,545	1,793,224	77,444	1,691,079	%90
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	4,335,114	4,450,530	4,335,112	2,649	1,639,738	%38
17 Hisse senedi yatırımları	132,920	-	132,920	-	132,920	%100
18 Toplam	102,244,360	42,615,379	100,398,920	16,973,915	73,382,817	%63

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36,708,798	-	-	-	-	-	460,144	-	-	-	37,168,942
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	1,197,519	-	8	-	-	-	1,197,527
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,679,841	-	1,995,853	-	30,715	1	-	-	8,706,410
7	Kurumsal alacaklar	-	-	127,443	-	1,158,920	-	37,211,192	-	-	-	38,497,555
8	Perakende alacaklar	-	-	1,125	-	6,904	33,252,063	-	-	-	-	33,260,092
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4,781,154	-	-	-	-	-	-	4,781,154
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,882,873	-	2,030,205	-	-	-	5,913,078
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	408,750	-	752,955	111,038	-	-	1,272,743
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	167,257	-	-	-	167,257
17	Diğer Alacaklar	1,969,069	-	58,413	-	-	-	1,516,383	-	-	-	3,543,865
18	Toplam	38,677,867	-	6,866,822	4,781,154	8,650,819	33,252,063	42,168,859	111,039	-	-	134,508,623

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

Önceki Dönem												
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	18,136,900	-	-	-	-	4,686,792	-	-	-	22,823,692	
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	1,244,276	12	-	-	-	1,244,288	
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	9,044,671	-	1,838,724	1,645,882	9,150	-	-	12,538,427	
7	Kurumsal alacaklar	-	-	786,895	-	805,495	30,361,490	-	-	-	31,953,880	
8	Perakende alacaklar	-	-	5,755	-	21,615	30,075,157	250	-	-	30,102,777	
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5,619,543	-	-	-	-	-	5,619,543	
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,967,356	2,781,523	-	-	-	6,748,879	
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	601,830	1,026,186	242,652	-	-	1,870,668	
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	132,920	-	-	-	132,920	
17	Diğer Alacaklar	2,660,399	-	47,029	-	-	1,630,333	-	-	-	4,337,761	
18	Toplam	20,797,299	-	9,884,350	5,619,543	8,479,296	30,075,157	42,265,388	251,802	-	117,372,835	

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

4.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılış amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan oranlarla çarpılır. Güncellemeler, piyasalarda yüksek dalgalanmaların sıklıkla yaşandığı zamanlar haricinde genellikle yıllık bazda yapılır. Diğer bir deyişle, piyasalarda yüksek dalgalanmalar olması durumunda, mevcut tablolar risk hesaplamalarını yeterli bir şekilde karşılamıyorsa, tüm tablolar yıllık süreyi beklemeden tekrar gözden geçirilir.

Tablo hesaplamalarında, farklı tarihsel periyotlar göz önüne alınarak analizler düzenlenir. Veri seti içine geçmişte yüksek dalgalanma olan bir periyot var ise, geçmişte yüksek dalgalanmaların olduğu periyotta ve sonuçlarda alınan tarihsel dönem kritik olabilmektedir. Ayrıca, tarihsel dalgalanmalarda, benzer çalışma kastedilen bir veri için de ayrıca düzenlenmektedir. Süreçte, BNP Paribas tarafından sağlanan referanslar da ayrıca göz önüne alınmaktadır. En sonunda, tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır, alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır. Risk Politikası Komitesi üyelerinin gerekli görmesi durumunda Yönetim Kurulu üyelerinin onayı da alınır.

Türev ürün müşterisi işlemi yapılış amacına göre ikiye ayrılmaktadır. Bu ayrışma sırasında müşteri, yapmış olduğu farklı işlemlerle değerlendirilmeyip, hangi gruba girdiği müşteri özelinde tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verilir. İlgili Krediler Bölümü, müşterinin Alım/Satım Amaçlı Türev Limiti ya da Korunma Amaçlı Türev Limiti kapsamında değerlendirileceğine karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşteriler ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılmaktadır. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA, VM ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensip olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük bazda teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlendirilmekte ve oluşan değerlendirme tutarları sisteme yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk ağırlıkları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin değerlendirme tutarı ve risk ağırlıklı nominal tutarı, teminat şartı ve Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağını öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel II portföyleri her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,452,674	498,722		1.4	1,923,504	1,229,934
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					1,047,632	420,982
Toplam						1,650,916

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	424,504	567,790		1.4	978,777	807,495
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					20,589	3,653
Toplam						811,148

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,923,504	465,490
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,923,504	465,490

Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	978,777	392,622
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	978,777	392,622

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem										Toplam kredi
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	529,441	-	-	-	-	-	-	-	-	529,441
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	254,344	-	1,137,118	-	-	-	-	1,391,462
Kurumsal alacaklar	-	-	6,360	-	17,753	-	1,006,996	-	-	1,031,109
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	19,124	-	-	-	19,124
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	529,441	-	260,704	-	1,154,871	19,124	1,006,996	-	-	2,971,136

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

(**) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Önceki Dönem										Toplam kredi
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	13,012	-	-	-	-	-	-	-	-	13,012
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	9,946	-	297,308	-	46,481	-	-	353,735
Kurumsal alacaklar	-	-	131	-	15,706	-	574,234	-	-	590,071
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	42,548	-	-	-	42,548
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,012	-	10,077	-	313,014	42,548	620,715	-	-	999,366

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

(**) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	1,220	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	3,711	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	1,055	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	21,906	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	27,892	-	-	-	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	298	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	12,916	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	74	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	229	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	13,517	-	-	-	-

4.6. Kredi türevleri

	Cari Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	-
Gerçeğe Uygun Değer		
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer yükümlülük	-	-
	Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	-
Gerçeğe Uygun Değer		
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer yükümlülük	-	-

4.7. Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riski bölümü, bu riske maruz pozisyonlardan kaynaklı piyasa riski sermaye yükümlülüklerini içermektedir. Alım satım hesaplarında tutulan menkul kıymetleştirme pozisyonları için gerekli olan sermaye yükümlülüğü, piyasa riski sermaye yükümlülükleri içinde yer almakla birlikte ayrı bir şekilde de verilmektedir. Alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlardan kaynaklı karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü açıklamalarına ise Beşinci Bölümde yer verilmiş olup bu bölümde ele alınmamıştır.

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. İlgili tebliğ uyarınca yılsonu verilmesi gereken tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişimle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (devamı)

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz riskinin mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilme için.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite Açığı/Artışı hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlama ve vade tarihleri yanı sıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Risk Komitesi için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Limit ve risk pozisyonları Risk Politikaları Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

6.2. Standart yaklaşım

Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,561,156
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	248,933
4 Emtia riski	588,523
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	53,038
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	2,451,650

Önceki Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,437,126
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	82,917
4 Emtia riski	107,119
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	22,588
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	1,649,750

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

7. Operasyonel Risk Açıklamaları

- a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk ölçümleri yıllık olarak yapılmaktadır.
- b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4,133,929	5,159,211	5,982,919	5,092,020	15	763,803
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						9,547,537

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4,103,251	4,133,929	5,159,211	4,465,464	15	669,820
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						8,372,744

- c) Banka standart metot kullanmamaktadır.
- d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- e) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

8. Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber Kapsamındaki Açıklamalar:

TEB’de maaş ödemeleri gerekli yasal kesintiler sonrasında her ayın son iş günü net olarak yapılmaktadır. Aylık maaşa ek olarak, tüm TEB çalışanlarına, niceliksel ve niteliksel hedeflerini gerçekleştirmede gösterdikleri performansın değerlendirilerek, kolektif ve bireysel başarıların ödüllendirilmesi amacıyla performansa dayalı başarı ve satış primi ya da yıllık performans ikramiyesi ödenebilir.

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka karlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleştirme oranı sağlanması durumunda ödenebilir. Başarı ve Satış Primi kapsamına giren çalışanlarımız için, yıl içindeki hedef gerçekleştirmelerine yönelik Başarı ve Satış primi ödenir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun (BDDK) “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” ve ölçülülük ilkesi çerçevesinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber” esaslarına uyumlu olarak hazırlanmış olan bankamızın Ücretlendirme Politikası, Banka’nın faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Bankanın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına ve yerel düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Bu yönetmelik aşırı risk alımını önlemeyi ve risk yönetimine fiili katkıları değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Ücretlendirme Politikamız, Banka’yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler. Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka’nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka’ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikasının yerel ve BNP Paribas düzenlemeleriyle uyumlu olarak hazırlanmasından sorumlu komitedir. SECOM, ücretlendirme politikasının esaslarını İnsan Kaynakları, Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. Seçilim ve Mali Haklar Komitesi’nin gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikasını, Yönetim Kurulu onayına sunar. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	382,963	1,948,389	410,344	2,031,625
TCMB	3,048,958	11,382,722	305,709	8,942,832
Diğer	-	188,271	-	265,460
Toplam	3,431,921	13,519,382	716,053	11,239,917

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,979,546	-	297,130	-
Vadeli Serbest Hesap	-	4,626,036	-	3,932,318
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	69,412	6,756,686	8,579	5,010,514
Toplam	3,048,958	11,382,722	305,709	8,942,832

YP serbest tutar 4,626,036 TL (31 Aralık 2019: 3,932,318 TL), YP serbest olmayan tutar 6,756,686 TL (31 Aralık 2019: 5,010,514 TL), TP serbest tutar 2,979,546 TL (31 Aralık 2019: 297,130 TL), TP serbest olmayan ise 69,412 TL (31 Aralık 2019: 8,579 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %1 ile %6 (31 Aralık 2019: %1 ile %2) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %22 (31 Aralık 2019: %5 ile %21) aralığında belirlenmiştir.

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

- a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- a.2) 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 1,447,816 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	392,758	56,660	144,959	9,474
Swap İşlemleri	1,091,529	165,479	1,302,918	179,827
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	36,244	9,939	25,918	6,946
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,520,531	232,078	1,473,795	196,247

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,851,274	801,236	1,015,539	185,361
Yurtdışı	56,939	3,813,970	55,635	7,295,630
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,908,213	4,615,206	1,071,174	7,480,991

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,637,693	5,946,715	-	-
ABD, Kanada	1,518,644	211,172	-	-
OECD Ülkeleri(*)	135,873	739,820	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	556,267	446,599	-	-
Diğer	22,432	6,959	-	-
Toplam	3,870,909	7,351,265	-	-

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

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.	876,626	272,329	333,201	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	876,626	272,329	333,201	-

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	869,642	2,567,087	77,088	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	869,642	2,567,087	77,088	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 4,065,693 TL (31 Aralık 2019: 5,129,328 TL)'dir

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	8,640,496	5,531,722
Borsada İşlem Gören	8,617,330	5,511,108
Borsada İşlem Görmeyen	23,166	20,614
Hisse Senetleri	10,881	7,895
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,881	7,895
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	8,651,377	5,539,617

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	-	438,193	1,596	182,856
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	438,193	1,596	182,856
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	153,482	-	139,703	-
Toplam	153,482	438,193	141,299	182,856

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
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	71,477,863	6,190,429	92,352	1,669,564
İşletme Kredileri	5,389,404	835,979	54,422	796,995
İhracat Kredileri	9,300,529	62,917	-	89,456
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,655,503	-	-	-
Tüketici Kredileri	16,922,139	2,915,680	3,912	150,693
Kredi Kartları	4,540,033	655,741	22,188	-
Diğer	32,670,255	1,720,112	11,830	632,420
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	71,477,863	6,190,429	92,352	1,669,564

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	393,446	-	394,194	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,360,252	-	894,153
Toplam	393,446	1,360,252	394,194	894,153

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	35,701,203	1,564,549	152,657
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	35,776,660	4,625,880	1,609,259
Toplam	71,477,863	6,190,429	1,761,916

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Cari Dönem	Orta ve Uzun		Toplam
	Kısa Vadeli	Vadeli	
Tüketici Kredileri-TP	450,376	18,715,717	19,166,093
Konut Kredisi	663	4,502,862	4,503,525
Taşıt Kredisi	6,877	451,829	458,706
İhtiyaç Kredisi	442,836	13,761,026	14,203,862
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	15,510	15,510
Konut Kredisi	-	15,510	15,510
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	19,914	19,914
Konut Kredisi	-	5,349	5,349
Taşıt Kredisi	-	1,909	1,909
İhtiyaç Kredisi	-	12,656	12,656
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3,497,240	21,003	3,518,243
Taksitli	1,160,176	21,003	1,181,179
Taksitsiz	2,337,064	-	2,337,064
Bireysel Kredi Kartları-YP	4,898	-	4,898
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,898	-	4,898
Personel Kredileri-TP	10,001	107,618	117,619
Konut Kredisi	-	356	356
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,001	107,262	117,263
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	32,257	52	32,309
Taksitli	9,979	52	10,031
Taksitsiz	22,278	-	22,278
Personel Kredi Kartları-YP	32	-	32
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	32	-	32
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	673,283	-	673,283
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	5	-	5
Toplam	4,668,092	18,879,814	23,547,906

(*) Kredili mevduat hesabının 3,522 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	2,173,068	8,946,399	11,119,467
İşyeri Kredisi	257	163,797	164,054
Taşıt Kredisi	61,037	1,257,926	1,318,963
İhtiyaç Kredisi	2,111,774	7,524,676	9,636,450
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	148,076	148,076
İşyeri Kredisi	-	6,192	6,192
Taşıt Kredisi	-	23,201	23,201
İhtiyaç Kredisi	-	118,683	118,683
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,660,003	917	1,660,920
Taksitli	601,673	917	602,590
Taksitsiz	1,058,330	-	1,058,330
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,560	-	1,560
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,560	-	1,560
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	741,420	-	741,420
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,576,051	9,095,392	13,671,443

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1,006,177	9,781,970	10,788,147
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	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	331,604	331,604
İşyeri Kredisi	-	5,899	5,899
Taşıt Kredisi	-	83,943	83,943
İhtiyaç Kredisi	-	241,762	241,762
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	478	-	478
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	478	-	478
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,504,191	-	1,504,191
Taksitli	385,150	-	385,150
Taksitsiz	1,119,041	-	1,119,041
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,439	-	2,439
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,439	-	2,439
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	849,525	-	849,525
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,362,810	10,113,574	13,476,384

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2,048,390	2,096,489
Özel	77,381,818	62,974,640
Toplam	79,430,208	65,071,129

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	78,937,391	64,523,379
Yurtdışı Krediler	492,817	547,750
Toplam	79,430,208	65,071,129

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	345,966	277,729
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	345,966	277,729

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	104,606	349,033
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	198,193	572,537
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,991,274	1,430,975
Toplam	2,294,073	2,352,545

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.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
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	22,018	24,809	52,292
Yeniden Yapılandırılan Krediler	22,018	24,809	52,292
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	55,867	41,008	18,928
Yeniden Yapılandırılan Krediler	55,867	41,008	18,928

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	624,321	1,168,994	2,353,591
Dönem İçinde İntikal (+)	962,916	94,269	394,387
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,173,957	1,705,142
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,173,957	1,705,142	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	245,121	412,866	916,644
Kayıttan düşülen (-)	4	691	96,801
Satılan (-) (*)	3	4,792	419,674
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	4,572	171,810
Bireysel Krediler	2	-	137,865
Kredi Kartları	1	220	109,999
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	168,152	313,729	3,020,001
Karşılık (-)	104,606	198,193	1,991,274
Bilançodaki Net Bakiyesi	63,546	115,536	1,028,727

(*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 424,469 TL tutarında ve 410,516 TL karşılık ayrılmış bölümü 35,759 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

31 ARALIK 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)

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	13,274	82,483	206,622
Karşılık Tutarı (-)	7,729	57,368	158,053
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,545	25,115	48,569
31 Aralık 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	40,984	76,556	153,192
Karşılık Tutarı (-)	22,125	42,944	121,969
Bilançodaki Net Bakiyesi	18,859	33,612	31,223

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	168,152	313,729	3,020,001
Karşılık Tutarı (-)	104,606	198,193	1,991,274
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	63,546	115,536	1,028,727
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	624,321	1,168,994	2,353,591
Karşılık Tutarı (-)	349,033	572,537	1,430,975
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	275,288	596,457	922,616
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	2,233	10,665	357,174
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	18,675	40,732	637,700
Karşılık Tutarı (-)	16,442	30,067	280,526
Önceki Dönem (Net)	18,822	77,767	229,640
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

31 ARALIK 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)

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığı kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) 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 kabil 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 alaktan vazgeçme kararları.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 97,496 TL (31 Aralık 2019:171,832 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.12’dir (31 Aralık 2019: %0.23). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %4.22 (31 Aralık 2019: %5.99) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %4.34 (31 Aralık 2019: %6.22) olmaktadır.

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	50,015,691	16,922,139	4,540,033	71,477,863
Yakın İzlemedeki Krediler	4,204,131	3,070,285	677,929	7,952,345
Takipteki Krediler	3,096,177	315,522	90,183	3,501,882
Toplam	57,315,999	20,307,946	5,308,145	82,932,090
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	176,623	162,525	54,298	393,446
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	1,033,284	263,142	63,826	1,360,252
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	1,996,399	228,731	68,943	2,294,073
Toplam	3,206,306	654,398	187,067	4,047,771
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	54,109,693	19,653,548	5,121,078	78,884,319

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	37,586,208	14,593,587	4,026,952	56,206,747
Yakın İzlemedeki Krediler	5,538,399	2,612,198	713,785	8,864,382
Takipteki Krediler	3,617,237	398,230	131,439	4,146,906
Toplam	46,741,844	17,604,015	4,872,176	69,218,035
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	192,135	144,831	57,228	394,194
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	686,025	161,159	46,969	894,153
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	2,009,282	250,895	92,368	2,352,545
Toplam	2,887,442	556,885	196,565	3,640,892
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	43,854,402	17,047,130	4,675,611	65,577,143

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	192,135	686,025	2,009,282	2,887,442
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(8,724)	49,433	-	40,709
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,029)	-	34,371	33,342
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(70,704)	259,761	189,057
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	2,529	(19,907)	-	(17,378)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	87,699	574,689	141,749	804,137
Tahsilatlar	(110,444)	(285,376)	(189,132)	(584,952)
Donuk alacak satışı	-	-	(163,411)	(163,411)
Kayıttan düşme	-	-	(96,221)	(96,221)
Kur farkları	14,457	99,124	-	113,581
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2020	176,623	1,033,284	1,996,399	3,206,306

Önceki Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2018	218,413	634,220	760,528	1,613,161
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(19,564)	104,626	-	85,062
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(5,387)	-	169,762	164,375
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(82,960)	378,714	295,754
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	2,817	(17,869)	-	(15,052)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	117,210	243,941	1,388,936	1,750,087
Tahsilatlar	(127,005)	(224,291)	(236,201)	(587,497)
Donuk alacak satışı	-	-	(282,227)	(282,227)
Kayıttan düşme	-	-	(171,832)	(171,832)
Kur farkları	5,651	28,358	1,602	35,611
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2019	192,135	686,025	2,009,282	2,887,442

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	144,831	161,159	250,895	556,885
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(9,009)	69,594	-	60,585
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,226)	-	27,155	25,929
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(16,472)	65,561	49,089
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	4,209	(30,446)	-	(26,237)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	72,237	122,632	29,704	224,573
Tahsilatlar	(48,517)	(43,325)	(18,399)	(110,241)
Donuk alacak satışı	-	-	(124,910)	(124,910)
Kayıttan düşme	-	-	(1,275)	(1,275)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2020	162,525	263,142	228,731	654,398

Önceki Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2018	85,416	149,047	769,345	1,003,808
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(7,719)	37,698	-	29,979
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,701)	-	54,025	51,324
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(13,970)	74,977	61,007
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	4,716	(28,485)	-	(23,769)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	91,331	52,767	(555,612)	(411,514)
Tahsilatlar	(26,212)	(35,898)	(6,672)	(68,782)
Donuk alacak satışı	-	-	(85,168)	(85,168)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2019	144,831	161,159	250,895	556,885

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	57,228	46,969	92,368	196,565
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,373)	35,955	-	30,582
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,144)	-	22,014	20,870
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(5,174)	32,122	26,948
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,441	(16,903)	-	(10,462)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	4,183	14,254	22,475	40,912
Tahsilatlar	(7,037)	(11,275)	-	(18,312)
Donuk alacak satışı	-	-	(100,036)	(100,036)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2020	54,298	63,826	68,943	187,067

Önceki Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2018	51,561	52,947	128,307	232,815
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,389)	27,657	-	22,268
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,850)	-	71,316	68,466
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(7,962)	67,091	59,129
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	7,383	(17,452)	-	(10,069)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	13,240	3,035	(91,447)	(75,172)
Tahsilatlar	(6,717)	(11,256)	-	(17,973)
Donuk alacak satışı	-	-	(82,899)	(82,899)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2019	57,228	46,969	92,368	196,565

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2020 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 1,902,570 TL'dir (31 Aralık 2019: 2,272,171 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	1,459,066	1,595,390
Taşıt	118,677	161,143
Nakit	878	1,068
Diğer(*)	323,949	514,570
Toplam	1,902,570	2,272,171

(*) Diğer tutarı 323,949 TL (31 Aralık 2019: 514,570 TL) tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 3,911,887 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,406,585 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	3,263,239	2,741,280
Taşıt	282,443	304,501
Nakit, Devlet Tahvili	230,542	265,836
Diğer	135,663	94,968
Toplam	3,911,887	3,406,585

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	108,709	4,150	112,859
Diğer	-	-	-
Toplam	108,709	4,150	112,859

31 Aralık 2019	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	123,326	8,036	131,362
Diğer	-	-	-
Toplam	123,326	8,036	131,362

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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:

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.	2,971,137	1,153,219	1,194,716	405,580
Toplam	2,971,137	1,153,219	1,194,716	405,580

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.	6,698,645	1,171,868	1,978,084	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,698,645	1,171,868	1,978,084	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 528,072 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	12,522,941	4,906,618
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	12,522,941	4,906,618

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12,522,941	4,906,618
Borsada İşlem Görenler	12,522,941	4,906,618
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	12,522,941	4,906,618

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	377,092	-
Yıl İçindeki Alımlar (*) (**)	8,062,415	2,114,538
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(823,184)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	12,522,941	4,906,618

(*) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

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).

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	50,000	28,794	6,860
Yedek akçeler	100,454	47,846	6,674
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	40,455	104,065	20,849
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(122)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	186	303	58
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,031	4,162	551
Çekirdek sermaye toplamı	187,692	176,240	33,652
Karşılıklar	3,832	-	-
Özkaynak	191,524	176,240	33,652

- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- d.1) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa 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	2,620,875	190,909	4,355	197,063	-	29,417	39,385	-
2	522,419	180,705	3,630	33,279	-	78,931	31,755	-
3	44,370	34,261	1,890	2,928	98	13,590	4,917	-

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

d.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	-	-
Dönem Sonu Değeri	115,986	115,986
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	72,569	72,569
Toplam	115,986	115,986

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

e) 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	113,710	47,576	25,018	215,676	(193,028)

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).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

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	416,239	31,137	7,024	14,112
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	650,142	-	219,494	877
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1,066,381	31,137	226,518	14,989

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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18,266 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. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık				31 Aralık
	2019	Alımlar	Satışlar	Diğer	
Maliyet:					
Gayrimenkul	109,711	574	(1,206)	358	109,437
Varlık Kullanım Hakkı	1,017,239	77,631	(85,644)	-	1,009,226
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	879,596	123,832	(13,994)	-	989,434
Toplam Maliyet	2,006,546	202,037	(100,844)	358	2,108,097
	31 Aralık	Dönem			31 Aralık
	2019	Gideri	Satışlar	Diğer	2020
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	51,802	3,556	(417)	56	54,997
Varlık Kullanım Hakkı Amortismanı	479,140	145,792	(85,644)	-	539,288
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	597,822	93,271	(13,473)	-	677,620
Toplam Birikmiş Amortisman	1,128,764	242,619	(99,534)	56	1,271,905
Net Defter Değeri	877,782				836,192

- Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.
- Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2019	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2020
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	468,333	85,089	(409)	-	553,013
Toplam Maliyet	468,333	85,089	(409)	-	553,013
	31 Aralık 2019	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2020
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	333,571	75,775	(12)	-	409,334
Toplam Birikmiş Amortisman	333,571	75,775	(12)	-	409,334
Net Defter Değeri	134,762				143,679

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönetime göre yapıldığı: Yoktur.
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehd edilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
- Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 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 ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

- Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	421,124	421,124

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

16. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- 31 Aralık 2020 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 632,912 TL olup (31 Aralık 2019: 650,094 TL), vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- Ertelemiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- Ertelemiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	650,094	187,325
TFRS 16 Geçiş Etkisi	-	24,083
Ertelemiş Vergi Geliri / (Gideri)	114,450	182,340
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	(131,632)	256,346
Ertelemiş Vergi Varlığı	632,912	650,094

Ertelemiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelemiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 114,450 TL'dir (31 Aralık 2019: 182,340 TL gelir). Ertelemiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	26,926	(44,390)
Riskten korunma muhasebesinden	(169,324)	302,891
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	10,766	(2,155)
Toplam	(131,632)	256,346

17. 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 (-)	-	-
Net Defter Değeri	131,362	109,104
Açılış Bakiyesi	131,362	109,104
İktisap Edilenler	137,125	149,647
Elden Çıkarılanlar (-)	160,897	122,922
Değer Düşüşü (-)	(5,269)	4,467
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	112,859	131,362
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	112,859	131,362

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 3,587,523 TL (31 Aralık 2019: 4,442,248 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	3,343,473	-	13,247,327	9,248,027	174,061	15,303	31,868	-	26,060,059
Döviz Tevdiat Hesabı	18,427,496	-	7,600,065	11,882,963	97,381	92,277	52,616	-	38,152,798
Yurt içinde Yer. K.	17,203,160	-	7,316,504	11,506,796	67,244	42,090	36,070	-	36,171,864
Yurtdışında Yer.K.	1,224,336	-	283,561	376,167	30,137	50,187	16,546	-	1,980,934
Resmi Kur. Mevduatı	431,997	-	59,843	136,651	8,020	-	-	-	636,511
Tic. Kur. Mevduatı	4,493,650	-	3,953,410	5,879,776	158,781	1,448	13,824	-	14,500,889
Diğ. Kur. Mevduatı	206,580	-	145,091	539,426	61,442	63	168	-	952,770
Kıymetli Maden DH	5,807,140	-	31,022	94,004	15,788	50,503	3,597	-	6,002,054
Bankalar Mevduatı	43,796	-	7,424,601	-	-	-	-	-	7,468,397
TCMB	31	-	-	-	-	-	-	-	31
Yurtiçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurtdışı Bankalar	43,757	-	7,424,601	-	-	-	-	-	7,468,358
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	32,754,132	-	32,461,359	27,780,847	515,473	159,594	102,073	-	93,773,478

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	16,786,666	-	25,379,697	28,676,959	578,952	380,715	391,339	-	72,194,328

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	14,783,424	14,607,157	10,931,481	8,731,764
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7,067,339	6,075,469	14,081,460	12,928,549
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2,567,019	781,197	2,854,708	1,320,538
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	24,417,782	21,463,823	27,867,649	22,980,851

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	639,161	615,203
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,130,777	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	66,845	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	71,044	6,778	97,772	25,075
Swap İşlemleri	1,977,574	179,821	1,362,074	71,890
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	18,600	6,526	26,488	3,285
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,067,218	193,125	1,486,334	100,250

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	412,907	34,552	307,801	169,120
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	9,300,147	-	8,100,061
Toplam	412,907	9,334,699	307,801	8,269,181

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 3,915,889 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	412,907	4,859,037	307,801	4,735,058
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,475,662	-	3,534,123
Toplam	412,907	9,334,699	307,801	8,269,181

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasalarından borçlanmalar ile çeşitlendirmektedir. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan, farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

3. Alınan kredilere ve ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler : (devamı)

d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	4,766,623	-	2,333,877	-
Tahviller	44,014	-	-	-
Toplam	4,810,637	-	2,333,877	-

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	3,830,785	2,717,468	1,317,498	327,167
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3,830,785	2,717,468	1,317,498	327,167
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	3,830,785	2,717,468	1,317,498	327,167

5. 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 1,699,019 TL (31 Aralık 2019: 1,293,901 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. 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 31 Aralık 2020 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 598,957 TL (31 Aralık 2019: 653,707 TL)'dir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	84,098	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	983,837	14,901	1,917,707	7,267
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1,067,935	14,901	1,917,707	7,267

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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18,266 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) 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).
- b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	58,241	55,551
İkinci Aşama	165,265	145,818
Üçüncü Aşama	87,824	42,111
Toplam	311,330	243,480

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

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 13,581 TL (31 Aralık 2019: 12,344 TL) tutarındaki izin karşılığını, 286,464 TL (31 Aralık 2019: 192,002 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 168,071 TL (31 Aralık 2019: 139,152 TL) banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 37,100 TL (31 Aralık 2019: 32,100) diğer personel gideri karşılığını finansal tablolarda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabına yansıtmıştır.

c.1) Kıdem tazminatı:

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto Oranı (%)	14.50	12.51
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	10.03	6.59
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	192,002	173,020
Cari hizmet maliyeti	18,634	18,702
Faiz maliyeti	23,390	28,185
Azaltmalar ve ödemeler	2,543	9,047
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	64,314	577
Ödenen tazminatlar	(14,419)	(37,529)
Toplam	286,464	192,002

c.2) Emeklilik Hakları:

Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu “Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar” başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakif senesinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre 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 muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

c.2) Emeklilik Hakları: (devamı)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,081,794)	(919,469)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	371,589	355,986
Genel Yönetim Giderleri	(10,818)	(9,195)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(721,023)	(572,678)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	2,998,581	2,646,999
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	2,277,558	2,074,321
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(624,502)	(404,727)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	1,653,056	1,669,594

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Banka plasmanları	2,804,241	1,119,326
Maddi duran varlıklar	119,573	114,378
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	-	1,278,238
Diğer	74,767	135,057
Toplam	2,998,581	2,646,999

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranları	% 14.50	% 12.51
Enflasyon beklentileri	% 10.03	% 6.59

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2019: %20) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranlarının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2019: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	311,330	243,480
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	91,772	51,069
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,935	12,936
Diğer	52,796	142,899
Toplam	467,833	450,384

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Aşağıda, gayrinakdi kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	55,551	145,818	42,111	243,480
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(3,464)	22,238	-	18,774
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(78)	-	1,489	1,411
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(12,704)	85,543	72,839
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	3,162	(9,071)	-	(5,909)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	15,206	(213)	(35,539)	(20,546)
Tahsilatlar	(17,063)	(21,075)	(5,780)	(43,918)
Silinenler	-	-	-	-
Kur farkları	4,927	40,272	-	45,199
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2020	58,241	165,265	87,824	311,330

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2018	50,741	104,222	47,696	202,659
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(3,253)	30,060	-	26,807
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(282)	-	6,045	5,763
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(3,768)	31,155	27,387
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	2,084	(6,592)	-	(4,508)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	28,313	34,932	(27,256)	35,989
Tahsilatlar	(23,649)	(19,738)	(15,529)	(58,916)
Silinenler	-	-	-	-
Kur farkları	1,597	6,702	-	8,299
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2019	55,551	145,818	42,111	243,480

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 158,727 TL (31 Aralık 2019: 29,289 TL)'dir. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 321,406 TL (31 Aralık 2019: 213,516 TL)'dir.

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	158,727	29,289
Menkul Sermaye İradı Vergisi	45,038	70,139
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,223	2,569
BSMV	50,699	59,307
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4,556	2,430
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,365	5,073
Diğer (*)	28,268	23,408
Toplam	294,876	192,215

(*) Diğer kaleminin 24,127 TL (31 Aralık 2019: 19,419 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,761 TL (31 Aralık 2019: 1,518 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar : (devamı)

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	11,386	9,114
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	12,575	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	966	775
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,603	1,279
Diğer	-	-
Toplam	26,530	21,301

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

10. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:** Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

11. **Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:**

Banka, 5 Kasım 2018 tarihinde 210 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yılsonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı sabit yıllık %10.40 olup 5. yılın sonunda, ilk erken itfa tarihinden sonra 6 aylık Libor + %7.32 yıllık faiz oranı ile devam edecektir. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında aldığı karar paralelinde, 14 Mayıs 2012 tarihinde 65 milyon USD tutarında İkincil Sermaye Benzeri borçlanma aracı ihraç etmiş olup, borçlanma aracı, ilgili Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması sonrası 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edilmiştir. Banka, 14 Mayıs 2019 tarihinde 60 milyon EURO tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yılsonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %7.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde 100 milyon EURO tutarında İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma aracı ihraç etmiş olup, borçlanma aracı ilgili Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması sonrası 22 Temmuz 2019 tarihinde itfa edilmiştir. Banka, 22 Temmuz 2019 tarihinde 100 milyon EURO tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yılsonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %7.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Banka, 27 Haziran 2018 tarihinde 125 milyon EUR tutarında, 10 yıl vadeli ve 27 Haziran 2023 tarihinde erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %5.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	4,194,951	-	3,190,503
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	4,194,951	-	3,190,503
Toplam	-	4,194,951	-	3,190,503

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	4,194,951	-	3,190,503
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	4,194,951	-	3,190,503

12. 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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	(149,256)	61,169	(3,474)	20,895
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(149,256)	61,169	(3,474)	20,895

13. Azımlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	8,978,512	8,506,931
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	5,736,570	5,234,372
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	3,031,018	3,684,822
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,741,408	1,769,641
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	94,524	759,924
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	47,494	71,566
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,767	4,975
Diğer Cayılamaz Taahhütler	385,645	249,768
Toplam	20,020,938	20,281,999

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	5,025,525	2,623,851
Banka kabul kredileri	16,573	12,915
Diğer garantiler	3,976,672	5,031,959
Diğer kefaletler	1,043,082	1,153,720
Toplam	10,061,852	8,822,445

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	9,864,566	9,855,883
Avans teminat mektupları	2,244,080	1,481,220
Gümrüklere verilen teminat mektupları	481,964	429,999
Geçici teminat mektupları	332,396	286,101
Diğer teminat mektupları	1,261,166	1,499,838
Toplam	14,184,172	13,553,041

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,262,302	1,499,838
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	94,973	130,687
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,167,329	1,369,151
Diğer Gayrinakdi Krediler	22,983,722	20,875,648
Toplam	24,246,024	22,375,486

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	20,404	0.27	22,980	0.14	33,515	0.37	30,972	0.23
Çiftçilik ve Hayvancılık	18,338	0.25	22,980	0.14	20,044	0.22	30,972	0.23
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	2,066	0.03	-	-	13,471	0.15	-	-
Sanayi	2,294,148	30.66	5,969,293	35.61	2,361,726	25.87	6,761,713	51.05
Madencilik ve Taş ocakçılığı	106,832	1.43	295,929	1.77	123,105	1.35	672,430	5.08
İmalat Sanayi	2,109,458	28.20	5,560,042	33.17	2,159,522	23.65	5,914,253	44.65
Elektrik, Gaz, Su	77,858	1.04	113,322	0.68	79,099	0.87	175,030	1.32
İnşaat	1,322,830	17.68	3,711,776	22.14	1,548,096	16.96	2,273,895	17.17
Hizmetler	3,605,121	48.19	5,095,080	30.39	5,132,770	56.22	4,116,286	31.08
Toptan ve Perakende Ticaret	1,585,385	21.19	2,108,405	12.58	1,257,201	13.77	1,112,311	8.40
Otel ve Lokanta Hizmetleri	121,734	1.63	105,933	0.63	133,984	1.47	71,748	0.54
Ulaştırma ve Haberleşme	416,936	5.57	511,955	3.05	450,731	4.94	446,030	3.37
Mali Kuruluşlar	463,495	6.20	713,275	4.25	979,561	10.73	1,495,269	11.29
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	929,698	12.43	1,410,419	8.41	2,197,820	24.07	953,721	7.20
Serbest Meslek Hizmetleri	73,121	0.98	243,457	1.45	96,719	1.06	35,562	0.27
Eğitim Hizmetleri	5,517	0.07	336	-	6,349	0.07	178	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9,235	0.12	1,300	0.01	10,405	0.11	1,467	0.01
Diğer	238,923	3.19	1,965,469	11.72	54,412	0.60	62,101	0.47
Toplam	7,481,426	100.00	16,764,598	100.00	9,130,519	100.00	13,244,967	100.00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	5,499,529	7,423,249	552,798	708,596
Aval ve Kabul Kredileri	-	16,573	-	-
Akreditifler	-	4,893,122	-	132,403
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,393,047	3,439,901	36,052	150,754
Toplam	6,892,576	15,772,845	588,850	991,753

Önceki Dönem

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	5,763,889	6,558,086	717,216	513,850
Aval ve Kabul Kredileri	-	12,695	-	220
Akreditifler	260	2,479,195	-	144,396
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,600,335	3,358,168	48,819	178,357
Toplam	8,364,484	12,408,144	766,035	836,823

Banka, 263,951 TL (31 Aralık 2019: 286,647 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 87,824 TL (31 Aralık 2019: 42,111 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	80,856,033	78,045,061	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	16,798,167	10,742,282	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	58,803,224	58,730,372	-	-
Futures Para İşlemleri	1,133,911	71,526	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	4,120,731	8,500,881	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	19,509,018	8,401,316	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	19,509,018	8,401,316	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	2,960,427	43,150	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	103,325,478	86,489,527	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	6,250,067	1,740,184
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	17,757,374	24,213,951
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	24,007,441	25,954,135
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	103,325,478	86,489,527	24,007,441	25,954,135

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

2020 yılı içerisinde Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile swap portföyünün bir kısmını krediler ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile eşleyerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 6,250,067 TL ve net rayiç değeri 363,278 TL'dir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	6,250,067	447,376	84,098	1,740,184	21,136	-
Faiz swapları	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,250,067	447,376	84,098	1,740,184	21,136	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler: (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 17,757,374 TL (31 Aralık 2019: 24,213,951 TL) olan swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleşerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 283,380 TL (31 Aralık 2019: 1,112,750 TL alacak) alacak olup, mali tablolarda 56,676 TL (31 Aralık 2019: 226,000 TL borç) borç ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2020 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait yansıtılan gelir 18,266 TL'dir (31 Aralık 2019: 20,286 TL).

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Rayiç Değer			Rayiç Değer		
	Nominal	Aktif	Pasif	Nominal	Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	4,852,334	615,008	471,891	7,611,850	218,639	875,965
Faiz swapları	12,905,040	35,134	526,847	16,602,101	1,732	1,049,009
Toplam	17,757,374	650,142	998,738	24,213,951	220,371	1,924,974

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

- Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.
- Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.
- Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

- Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şartta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 91,772 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarında "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Nazım Hesaplar Tablosunda gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 (devamı)

6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*):

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B2
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 Taahhütler

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Lirası Taahhütler

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	3,370,179	221,584	4,612,075	356,415
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,697,498	242,614	5,137,129	269,578
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	142,039	-	229,865	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	8,209,716	464,198	9,979,069	625,993

(*) Nakdi kredilere ilişkin 153,388 TL (31 Aralık 2019: 225,870 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	154,030	475	142,459	2,975
Yurtdışı Bankalardan	3,470	7,890	15,024	51,081
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	157,500	8,365	157,483	76,784

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	135,137	43,247	159,911	27,970
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	708,300	91,874	282,760	48,203
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,078,923	90,253	571,203	41,639
Toplam	1,922,360	225,374	1,013,874	117,812

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	18,548	17,214

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	30,758	4,130	43,880	16,087
Yurtdışı Bankalara	-	455,609	-	457,616
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara				
Toplam	30,758	459,739	43,880	473,703

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 10,870 TL (31 Aralık 2019: 23,055 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	1,838	2,103

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	454,149	-	514,885	-
Toplam	454,149	-	514,885	-

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		
Türk Parası									
	Bankalar Mevduatı	-	178,541	-	-	-	-	-	178,541
	Tasarruf Mevduatı	-	1,219,565	862,589	14,228	4,701	14,788	-	2,115,871
	Resmi Mevduat	-	2,002	17,514	768	-	-	-	20,284
	Ticari Mevduat	-	458,972	599,679	20,442	210	4,987	-	1,084,290
	Diğer Mevduat	-	11,147	141,728	4,119	7	36	-	157,037
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	-	1,870,227	1,621,510	39,557	4,918	19,811	-	3,556,023
Yabancı Para									
	Döviz Tevdiat Hesabı	9	19,810	103,064	1,179	510	987	-	125,559
	Bankalar Mevduatı	-	285	-	-	-	5	-	290
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kıymetli Maden	-	238	2,432	470	2,249	1,569	-	6,958
	Toplam	9	20,333	105,496	1,649	2,759	2,561	-	132,807
	Genel Toplam	9	1,890,560	1,727,006	41,206	7,677	22,372	-	3,688,830

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		
Türk Parası									
	Bankalar Mevduatı	-	39,449	-	-	-	-	-	39,449
	Tasarruf Mevduatı	9	1,595,995	1,948,510	137,972	45,953	35,407	-	3,763,846
	Resmi Mevduat	-	4,463	6,465	2,174	-	-	-	13,102
	Ticari Mevduat	235	465,464	530,438	54,558	31,676	46,726	-	1,129,097
	Diğer Mevduat	-	7,238	158,706	14,990	73,986	4,870	-	259,790
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	244	2,112,609	2,644,119	209,694	151,615	87,003	-	5,205,284
Yabancı Para									
	Döviz Tevdiat Hesabı	-	95,599	304,254	5,303	4,492	3,929	-	413,577
	Bankalar Mevduatı	-	8,327	-	-	-	-	-	8,327
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kıymetli Maden	1	682	12,328	1,108	3,037	1,128	-	18,284
	Toplam	1	104,608	316,582	6,411	7,529	5,057	-	440,188
	Genel Toplam	245	2,217,217	2,960,701	216,105	159,144	92,060	-	5,645,472

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,557	1,326
Diğer	27,777	17,244
Toplam	31,334	18,570

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	61,961,748	34,028,533
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	295,308	449,304
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	15,988,223	14,068,159
Kambiyo İşlemlerinden Kar	45,678,217	19,511,070
Zarar (-)	63,701,409	35,039,066
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	347,599	323,930
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	17,047,618	14,979,328
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	46,306,192	19,735,808

(1) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 801,149 TL (31 Aralık 2019: 142,065 TL kar), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kar 235,299 TL'dir (31 Aralık 2019: 343,138 TL).

5. 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.

6. 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	752,187	1,404,740
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(15,056)	40,818
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	346,150	64,476
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	421,093	1,299,446
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 ⁽¹⁾	(22,683)	89,173
Toplam	729,504	1,493,913

(1) 53,259 TL (31 Aralık 2019: 19,708 TL) tutarında konusu kalmayan karşılığı içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	30,148	18,405
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	943	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	242,619	224,729
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	75,775	70,560
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	(5,269)	4,467
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,107,432	1,060,140
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	32,784	52,448
Bakım ve Onarım Giderleri	34,248	36,318
Reklam ve İlan Giderleri	58,856	67,796
Diğer Giderler	981,544	903,578
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6,581	10,778
Diğer ⁽²⁾	438,777	355,561
Toplam	1,897,006	1,744,640

(1) Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

(2) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 191,325 TL (31 Aralık 2019: 142,295 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 179,916 TL (31 Aralık 2019: 149,358 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklama:

- Vergi öncesi karın 6,146,076 TL (31 Aralık 2019: 5,436,245 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,157,227 TL (31 Aralık 2019: 1,500,669 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 3,448,637 TL (31 Aralık 2019: 3,171,890 TL) tutarındadır.
- Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- 31 Aralık 2020 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 486,856 TL (31 Aralık 2019: 525,749 TL) ve net ertelenmiş vergi geliri 114,450 TL (31 Aralık 2019: 182,340 TL) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 114,450 TL'dir (31 Aralık 2019: 182,340 TL).
- Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	1,549,720	1,413,763
İlaveler	174,565	164,440
Kanunen kabul edilmeyen giderler	50,178	96,927
Farklı vergi oranının etkisi	86,615	33,200
Diğer	37,772	34,313
İndirimler	(31,532)	(18,218)
Alınan kar payları	(31,532)	(18,218)
Mali Kar/(Zarar)	1,692,753	1,559,985
Kurumlar vergisi oranı	%22	%22
Hesaplanan Vergi	372,406	343,197
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	-	212
Vergi gideri	372,406	343,409

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 1,177,314 TL (31 Aralık 2019: 1,070,354 TL), 31 Aralık 2020 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- 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 (31 Aralık 2019: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

12. 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
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	798,924	1,313,155
Sigorta komisyonları	262,964	185,916
Erken kapama komisyonları	76,263	62,993
Genel limit revize komisyonları	49,332	45,680
Havale komisyonları	48,859	39,659
Fon yönetim komisyonları	47,613	31,072
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	44,649	44,630
Dönemsel hizmet komisyonu	28,225	166,434
Diğer	144,007	200,204
Toplam	1,500,836	2,089,743
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	418,324	701,669
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	38,071	39,026
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	26,989	20,400
Diğer	113,871	108,273
Toplam	597,255	869,368

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerindeki değişiklikten kaynaklanan etki özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleşir. 2020 yılı içerisinde söz konusu tutar 132,443 TL azalmış (31 Aralık 2019: 201,250 TL artmış) ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 26,935 TL (31 Aralık 2019: 44,275 TL) olmuştur.

- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka faiz ve kur swapları ile Türk Parası kısa vadeli mevduatlarından ve seçilmiş kullanılan kredilerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 2020 yılı içerisinde söz konusu tutar 829,370 TL (31 Aralık 2019: 1,463,373 TL azalmış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 169,324 TL (31 Aralık 2019: 302,891 TL) olmuştur.

- c) Kâr dağıtımına ilişkin 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.

Cari döneme ait kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 2,387,824 TL (31 Aralık 2019: 2,411,030 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi: (devamı)

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 930,722 TL (31 Aralık 2019: 1,278,351 TL azalış) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 792,680 TL (31 Aralık 2019: 261,210 TL azalış) tutarındaki “Diğer varlıklarda net artış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı” içinde yer alan 85,089 TL (31 Aralık 2019: 98,323 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların aylık dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2020 yılı için 1,432,624 TL (31 Aralık 2019: 475,011 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	6,936,877	8,834,731
Kasa ve Efektif Deposu	2,441,969	2,006,466
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	4,229,448	6,721,963
Diğer	265,460	106,302
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,391,646	4,199,335
Bankalar	8,551,646	3,917,835
Para Piyasalarından Alacaklar	840,000	281,500
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	16,328,523	13,034,066
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	10,125,205	6,936,877
Kasa ve Efektif Deposu	2,331,352	2,441,969
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	7,605,582	4,229,448
Diğer	188,271	265,460
Nakde Eşdeğer Varlıklar	12,616,597	9,391,646
Bankalar	6,438,597	8,551,646
Para Piyasalarından Alacaklar	6,178,000	840,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	22,741,802	16,328,523

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. 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 ve gelir/gider kalemleri 31 Aralık 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
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	277,729	716	15,616	182,856	248,301	101,145
Dönem Sonu Bakiyesi	345,966	778	71,698	438,193	741,973	89,477
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	18,548	48	7,595	2,125	15,808	629

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 71,698 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 76,533 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
Krediler						
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	17,214	40	29,774	2,541	10,850	1,140

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
Mevduat						
Dönem Başı	16,476	57,033	3,313,150	1,497,789	648,747	1,055,942
Dönem Sonu	31,575	16,476	5,596,710	3,313,150	1,281,302	648,747
Mevduat Faiz Gideri	1,838	2,103	162,488	90,121	39,047	92,318

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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	34,685	30,904,435	28,512,967	109,762	1,210,586
Dönem Sonu	-	-	18,396,561	30,904,435	284,453	109,762
Toplam Kâr/Zarar	-	2,376	(1,106,802)	1,403,566	(23,948)	(14,335)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	17,648,505	17,581,390	-	-
Dönem Sonu	-	-	10,139,721	17,648,505	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	949,648	(1,209,539)	-	-

d) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 53,515 TL (31 Aralık 2019: 44,125 TL)'dir.

BÖLÜM 5 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE
MALİ ORTAKLARI**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p><i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (“TFRS 9”) çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i></p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup’un 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %60 paya sahip olan krediler ve faktoring alacakları toplamı 85,265,773 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 4,064,933 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no’lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> <p>TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup’un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözetenek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid 19 etkisiyle birlikte yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir.</p>

<p>edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p> <p>Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını Covid-19 salgının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>
<p><i>Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler</i></p> <p>Grup'un çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı aracılığıyla yönetilmektedir.</p> <p>Detayları Üçüncü Bölüm XVII. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Grup tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız</p>	<p>Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir:</p> <p>Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız dış uzman (aktüer) dahil edilmiştir.</p> <p>Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.</p> <p>Ayrıca, Grup'un kullandığı uzman aktüere sağlanan verinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır.</p> <p>Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p>

<p>bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlendirilmesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Beşinci Bölüm II.8.c2 numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.</p>	
<p><i>Bilgi teknolojileri denetimi</i></p> <p>Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Grup ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.</p>	<p>Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:</p> <ul style="list-style-type: none">• Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.• Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:• Erişim Güvenliği• Değişiklik Yönetimi• Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları• Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.

	<ul style="list-style-type: none">• Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.• Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.• Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.• Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.
--	--

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklölüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Şubat 2021

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE 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
Elektronik posta adresi : 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 yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
2	TEB Faktoring A.Ş.	-	-
3	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-

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

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	Hatice Ertuğral Resmi Raporlama Müdürü
---	---	---	-------------------------------	---	---

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.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık 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 Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28
XXV.	Sınıflandırmalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	29
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	48
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	49
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51
VI.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	54
VII.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	60
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	61
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	62
XI.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	63

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	125
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	126
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	127
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	128
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	128

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	128
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	128
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	128

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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 Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

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

Hissedarların Adı	31 Aralık 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
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Ana Ortaklık 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>
Yönetim Kurulu;		
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
Genel Müdür Yardımcıları;		
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli 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 Dolaştır	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
Bade Sipahioğlu Işık	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (*);		
Nimet Elif Akpınar	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
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 yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Ana Ortaklık Banka'da 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. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 451 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 467 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 9,129 (31 Aralık 2019: 9,248) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle 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 için mali olmayan bağlı ortaklık kapsamı dışında bir farklılık bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık 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'nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan TEB ARF Teknoloji A.Ş.'nin kuruluşu 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, TEB ARF Teknoloji A.Ş.'yi finansal tablolarında bağlı ortaklık satırında göstermiştir.

VII. Ana Ortaklık 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 FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		20,312,342	22,622,956	42,935,298	8,094,017	22,014,859	30,108,876
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		11,584,929	18,216,953	29,801,882	2,642,723	18,717,809	21,360,532
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	3,431,921	13,519,382	16,951,303	716,054	11,239,917	11,955,971
1.1.2 Bankalar	(I-4)	1,974,393	4,709,711	6,684,104	1,087,213	7,488,841	8,576,054
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		6,180,886	-	6,180,886	840,304	-	840,304
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,271	12,140	14,411	848	10,949	11,797
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		511,090	1,119,802	1,630,892	426,085	869,339	1,295,424
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	463,550	984,266	1,447,816	385,317	782,677	1,167,994
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		47,540	135,536	183,076	40,768	84,258	125,026
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	2,404	2,404
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		5,629,411	3,022,986	8,652,397	3,324,896	2,216,475	5,541,371
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5,618,530	3,022,986	8,641,516	3,317,001	2,216,475	5,533,476
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10,881	-	10,881	7,895	-	7,895
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		2,586,912	263,215	2,850,127	1,700,313	211,236	1,911,549
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(I-3)	1,520,531	232,078	1,752,609	1,473,795	196,247	1,670,042
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-12)	1,066,381	31,137	1,097,518	226,518	14,989	241,507
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		77,577,144	16,143,819	93,720,963	58,026,785	14,346,010	72,372,795
2.1 Krediler	(I-6)	69,418,968	13,342,867	82,761,835	56,568,956	12,490,850	69,059,806
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(I-18)	1,548,931	955,007	2,503,938	1,209,538	873,720	2,083,258
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-7)	10,197,854	2,325,087	12,522,941	3,549,987	1,356,631	4,906,618
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		10,197,854	2,325,087	12,522,941	3,549,987	1,356,631	4,906,618
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(I-6,18)	3,588,609	479,142	4,067,751	3,301,696	375,191	3,676,887
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		112,859	-	112,859	131,362	-	131,362
3.1 Satış Amaçlı	(I-17)	112,859	-	112,859	131,362	-	131,362
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		55	-	55	5	-	5
4.1 İştirakler (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-9)	50	-	50	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50	-	50	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-10)	5	-	5	5	-	5
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	845,976	91	846,067	884,141	677	884,818
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	572,547	-	572,547	561,432	-	561,432
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		151,423	-	151,423	140,308	-	140,308
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-15)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		19,678	-	19,678	14,810	-	14,810
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-16)	651,589	-	651,589	667,146	-	667,146
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(I-19)	2,232,039	1,638,672	3,870,711	2,375,393	2,097,796	4,473,189
VARLIKLAR TOPLAMI		102,324,229	40,405,538	142,729,767	70,755,091	38,459,342	109,214,433

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	49,589,731	44,152,172	93,741,903	34,470,683	37,707,169	72,177,852
II. ALINAN KREDİLER	(II-3)	1,562,891	10,348,393	11,911,284	1,067,418	9,127,278	10,194,696
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-4)	4,016,659	2,717,468	6,734,127	1,323,300	327,167	1,650,467
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	4,810,637	-	4,810,637	2,333,877	-	2,333,877
4.1 Bonolar		4,766,623	-	4,766,623	2,333,877	-	2,333,877
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		44,014	-	44,014	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		3,135,153	208,026	3,343,179	3,404,041	107,517	3,511,558
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(II-2)	2,067,218	193,125	2,260,343	1,486,334	100,250	1,586,584
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(II-7)	1,067,935	14,901	1,082,836	1,917,707	7,267	1,924,974
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(II-14)	91	8,888	8,979	274	538	812
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-6)	552,899	51,975	604,874	617,693	39,964	657,657
X. KARŞILIKLAR	(II-8)	778,091	226,726	1,004,817	678,877	168,521	847,398
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		505,168	29,963	535,131	372,735	22,713	395,448
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		272,923	196,763	469,686	306,142	145,808	451,950
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-9)	343,527	-	343,527	222,365	-	222,365
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-11)	-	4,194,951	4,194,951	-	3,190,503	3,190,503
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	4,194,951	4,194,951	-	3,190,503	3,190,503
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		4,079,335	262,481	4,341,816	4,037,263	480,077	4,517,340
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-12)	11,640,673	49,000	11,689,673	9,894,657	15,251	9,909,908
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		391,754	-	391,754	391,754	-	391,754
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		389,189	-	389,189	389,189	-	389,189
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		276,629	-	276,629	310,864	-	310,864
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(363,855)	49,000	(314,855)	(884,644)	15,251	(869,393)
16.5 Kâr Yedekleri		7,843,996	-	7,843,996	6,728,424	-	6,728,424
16.5.1 Yasal Yedekler		490,587	-	490,587	434,338	-	434,338
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		7,161,377	-	7,161,377	6,284,394	-	6,284,394
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		192,032	-	192,032	9,692	-	9,692
16.6 Kâr veya Zarar		1,272,252	-	1,272,252	1,134,463	-	1,134,463
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1,262,755	-	1,262,755	1,124,966	-	1,124,966
16.7 Azınlık Payları	(II-13)	15,507	-	15,507	9,406	-	9,406
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		80,509,687	62,220,080	142,729,767	58,050,448	51,163,985	109,214,433

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		82,225,686	89,376,868	171,602,554	67,741,200	87,362,056	155,103,256
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	7,480,648	16,764,598	24,245,246	9,129,803	13,244,967	22,374,770
1.1 Teminat Mektupları		6,051,549	8,131,845	14,183,394	6,480,389	7,071,936	13,552,325
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		80,715	89,820	170,535	93,314	79,406	172,720
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		344,482	545,346	889,828	319,439	417,745	737,184
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5,626,352	7,496,679	13,123,031	6,067,636	6,574,785	12,642,421
1.2 Banka Kredileri		-	16,573	16,573	-	12,915	12,915
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	16,573	16,573	-	12,915	12,915
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	5,025,525	5,025,525	260	2,623,591	2,623,851
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	3,656,589	3,656,589	-	1,119,305	1,119,305
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	1,368,936	1,368,936	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 Alım Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		1,428,395	2,548,277	3,976,672	2,649,033	2,382,926	5,031,959
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		704	1,042,378	1,043,082	121	1,153,599	1,153,720
II. TAAHHÜTLER	(III-1)	17,192,418	2,831,971	20,024,389	16,824,116	3,460,708	20,284,824
2.1 Cayılamaz Taahhütler		17,192,418	2,831,971	20,024,389	16,824,116	3,460,708	20,284,824
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		916,964	2,114,054	3,031,018	1,406,402	2,278,420	3,684,822
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	94,524	94,524	-	759,924	759,924
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,498,822	237,748	5,736,570	5,059,676	174,696	5,234,372
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,741,408	-	1,741,408	1,769,641	-	1,769,641
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		47,494	-	47,494	71,566	-	71,566
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		8,978,512	-	8,978,512	8,506,931	-	8,506,931
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,767	-	5,767	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		3,451	385,645	389,096	4,925	247,668	252,593
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	57,552,620	69,780,299	127,332,919	41,787,281	70,656,381	112,443,662
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		14,112,081	9,895,360	24,007,441	16,303,838	9,650,297	25,954,135
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,991,418	4,258,649	6,250,067	-	1,740,184	1,740,184
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		12,120,663	5,636,711	17,757,374	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		43,440,539	59,884,939	103,325,478	25,483,443	61,006,084	86,489,527
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6,698,057	10,100,110	16,798,167	3,905,504	6,836,778	10,742,282
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,420,031	4,234,382	8,654,413	2,186,296	3,210,603	5,396,899
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,278,026	5,865,728	8,143,754	1,719,208	3,626,175	5,345,383
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		35,101,585	43,210,657	78,312,242	18,588,736	48,542,952	67,131,688
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,723,908	25,735,907	27,459,815	4,003,482	25,326,796	29,330,278
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		20,517,677	10,825,732	31,343,409	12,453,254	16,946,840	29,400,094
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		6,430,000	3,324,509	9,754,509	1,066,000	3,134,658	4,200,658
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		6,430,000	3,324,509	9,754,509	1,066,000	3,134,658	4,200,658
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,050,757	3,069,974	4,120,731	2,952,821	5,548,060	8,500,881
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		729,259	1,370,067	2,099,326	1,726,935	2,562,617	4,289,552
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		321,498	1,699,907	2,021,405	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		590,140	543,771	1,133,911	36,362	35,164	71,526
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		2,957	541,030	543,987	36,362	-	36,362
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		587,183	2,741	589,924	-	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		-	2,960,427	2,960,427	20	43,130	43,150
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		176,730,851	44,287,540	221,018,391	165,611,452	35,349,359	200,960,811
IV. EMANET KIYMETLER		33,848,445	5,782,810	39,631,255	32,624,537	3,374,145	35,998,682
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,218,738	-	4,218,738	7,318,390	-	7,318,390
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		15,992,767	4,231,162	20,223,929	14,503,776	1,926,086	16,429,862
4.3 Tahsile Alınan Çekler		12,745,727	957,162	13,702,889	10,011,245	929,338	10,940,583
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		544,908	81,946	626,854	507,526	129,914	637,440
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	512,540	512,665	125	388,807	388,932
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		346,180	-	346,180	283,475	-	283,475
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		139,684,038	38,119,680	177,803,718	128,531,847	31,315,316	159,847,163
5.1 Menkul Kıymetler		306,697	459,121	765,818	362,798	100,651	463,449
5.2 Teminat Senetleri		50,620,121	25,752,717	76,372,838	49,046,126	21,152,188	70,198,314
5.3 Emtia		142,587	108,608	251,195	50,194	-	50,194
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		77,966,304	8,026,196	85,992,500	69,856,979	7,236,289	77,093,268
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		10,648,329	3,773,038	14,421,367	9,215,750	2,826,188	12,041,938
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3,198,368	385,050	3,583,418	4,455,068	659,898	5,114,966
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		258,956,537	133,664,408	392,620,945	233,352,652	122,711,415	356,064,067

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2020	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2019
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	11,452,376	12,604,416
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		8,681,796	10,625,264
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		83,562	108,777
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		173,774	235,855
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		146,441	249,456
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,147,832	1,131,843
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		178,384	187,881
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		800,272	331,120
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,169,176	612,842
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(IV-12)	218,971	253,221
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)	5,199,210	7,039,703
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,686,992	5,643,369
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		591,500	627,280
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		244,396	123,913
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		454,149	514,885
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		99,463	104,433
2.6 Diğer Faiz Giderleri		122,710	25,823
III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		6,253,166	5,564,713
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		1,331,799	1,582,629
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,957,703	2,470,514
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		260,229	285,265
4.1.2 Diğer	(IV-12)	1,697,474	2,185,249
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		625,904	887,885
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		7,186	5,880
4.2.2 Diğer	(IV-12)	618,718	882,005
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	3,557	1,326
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)	(1,736,637)	(1,010,117)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(52,483)	125,350
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,059,395)	(912,199)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(624,759)	(223,268)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	129,397	132,609
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		5,981,282	6,271,160
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-6)	752,055	1,407,353
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-6)	(22,683)	89,173
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,664,416	1,517,717
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	1,910,574	1,765,124
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,676,920	1,491,793
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN			
XIV. FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(IV-8)	1,676,920	1,491,793
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-9)	(408,014)	(364,604)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(523,814)	(541,836)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1,312,557)	(212,472)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,428,357	389,704
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(IV-10)	1,268,906	1,127,189
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(IV-8)	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-9)	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(IV-10)	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-11)	1,268,906	1,127,189
25.1 Grubun Kârı / Zararı		1,262,755	1,124,966
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		6,151	2,223
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.5728	0.5103

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1,268,906	1,127,189
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	510,859	(992,114)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(43,674)	11,186
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	(55,205)	10,299
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	500	3,061
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	11,031	(2,174)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	554,533	(1,003,300)
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	(132,449)	201,511
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	829,370	(1,463,374)
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	(142,388)	258,563
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,779,765	135,075

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE 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					
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2						3	4	5	6	
Bağımsız Denetimden Geçmiş																
Önceki Dönem – 01.01-31.12.2019																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	485,536	266,122	31,706	1,796	-	(139,731)	273,733	5,675,707	1,062,214	-	9,864,038	8,589	9,872,627
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	-	389,189	266,122	31,706	1,796	-	(139,731)	273,733	5,675,707	1,062,214	-	9,767,691	8,589	9,776,280
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	8,293	2,947	-	157,088	(1,160,483)	-	-	1,124,966	132,811	2,264	135,075
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,052,717	(1,052,717)	-	-	(1,447)	(1,447)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,447)	(1,447)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,052,717	(1,052,717)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2019 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	389,189	266,122	39,999	4,743	-	17,357	(886,750)	6,728,424	9,497	1,124,966	9,900,502	9,406	9,909,908
Cari Dönem – 01.01-31.12.2020																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	389,189	266,122	39,999	4,743	-	17,357	(886,750)	6,728,424	1,134,463	-	9,900,502	9,406	9,909,908
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	-	389,189	266,122	39,999	4,743	-	17,357	(886,750)	6,728,424	1,134,463	-	9,900,502	9,406	9,909,908
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(44,119)	490	-	(105,508)	660,046	-	-	1,262,755	1,773,664	6,101	1,779,765
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. 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	-	-	-	-	-	1,115,572	(1,124,966)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	9,394	-	-	-	-	-	1,115,572	(1,124,966)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2020 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	389,189	275,516	(4,120)	5,233	-	(88,151)	(226,704)	7,843,996	9,497	1,262,755	11,674,166	15,507	11,689,673

- Düzen varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları.
- Tamamlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları.
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevrim farkları.
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları.
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak 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 - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2019
	5.Bölüm Dipnot		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	4,708,110	6,108,327
1.1.1	Alınan Faizler	10,899,819	12,189,963
1.1.2	Ödenen Faizler	(5,008,327)	(7,341,806)
1.1.3	Alınan Temettüleri	3,557	1,326
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,541,980	2,440,386
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	129,697	2,325,852
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,610,390	1,077,528
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,664,416)	(1,497,992)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(365,266)	(763,127)
1.1.9	Diğer	(VI-1) (2,439,324)	(2,323,803)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	7,838,255	(532,007)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) / Azalış	(329,359)	(676,908)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(83,717)	68
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)	(10,977,082)	(1,886,668)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(VI-1) (1,111,815)	(251,877)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış	12,138,988	1,647,957
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış	5,465,653	5,027,115
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış) / Artış	1,723,403	(2,934,379)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net (Azalış) / Artış	1,012,184	(1,457,315)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	12,546,365	5,576,320
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(9,615,146)	(4,431,612)
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	(208,351)	(280,432)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	4,446	22,434
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(6,174,641)	(4,627,548)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,621,407	2,281,659
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7,591,794)	(1,726,438)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	823,184	-
2.9	Diğer	(VI-1) (89,347)	(101,287)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	2,186,190	1,672,581
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	14,631,331	15,002,839
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(12,196,805)	(13,101,686)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	(1,447)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(248,336)	(227,125)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1) 1,432,624	475,011
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	6,550,033	3,292,300
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	16,352,454	13,060,154
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2) 22,902,487	16,352,454

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019 (*)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Banka konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 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 ("TRRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık 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, 31 Aralık 2020 tarihli 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. 31 Aralık 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.

c. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken uygulanan farklı muhasebe politikaları:

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlu hale getirilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

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

Grup 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.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 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.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesapları, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'da TMS/UFRS arasında uygulama farklılığı olmayıp, ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan TEB Faktoring A.Ş. (TEB Faktoring), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım), ve TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
TEB Faktoring	Türkiye
TEB Yatırım	Türkiye
TEB Portföy	Türkiye

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Banka tarafından, yurtdışı havale akımından kaynaklanan nakit akışına dayalı menkul kıymet ihracına yönelik borçlanma programı çerçevesinde kurulan "Stichting TEB Diversified Payment Rights" ve "TEB Diversified Payment Rights S.A." unvanlı şirketlerin tasfiye edilmesine yönelik yönetim kurulu karar alındığı 19 Temmuz 2019 tarihinde kamuya açıklanmıştır. Söz konusu şirketlerden "TEB Diversified Payment Rights S.A." unvanlı şirketin tasfiye işlemi 23 Temmuz 2019 tarihinde tamamlanmıştır. "Stichting TEB Diversified Payment Rights" unvanlı şirketin tasfiye işleminin tamamlandığı hususu 7 Nisan 2020 tarihinde Banka'ya bildirilmiştir.

Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

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

Ana Ortaklık 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.

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilmeleri 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 Lirasına 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma 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 korunma kalemi arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde;

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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. Ana Ortaklık Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Ana Ortaklık 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.

Donuk alacak olarak sınıflanan kredinin 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.

Ana Ortaklık 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal varlıklarını, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve 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.

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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 değerlendirilmeye 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 no’lu notta açıklanmıştır.

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 dönülemeyecek 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 (devamı)

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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 değerlendirilmesine 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

Ana Ortaklık 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 Bankanın 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 çıkarmıştı, BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka, BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan kredilerini İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam etmiştir.

Kurumsal ve KOBİ kredisi olup münferit değerlendirmeye tabi olmayan müşterilerde, Haziran 2020 ve sonrasında müşterinin toplamda kaç kez 90 günden fazla gecikmesi olduğuna bakılarak arttırılmış beklenen zarar karşılığı veya simüle edilmiş 3. Aşama beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmıştır. Diğer segmentlerde ise 3. Aşama seviyesinde beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. İlgili değişiklik uyarınca Ana Ortaklık Banka risk politikalarına uygun olarak karşılık ayrılmıştır.

31 Aralık 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.

Ana Ortaklık 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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömrü ifade etmektedir. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Ana Ortaklık Banka'nın 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 işkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın bağlı olduğu risk grubu altındaki kuruluşlar ve diğer banka plasmanları da 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

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.

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

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan kredilerini İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam etmiştir.

Kurumsal ve KOBİ kredisi olup münferit değerlendirmeye tabi olmayan müşterilerde, Haziran 2020 ve sonrasında müşterinin toplamda kaç kez 90 günden fazla gecikmesi olduğuna bakılarak artırılmış beklenen zarar karşılığı veya simüle edilmiş 3. Aşama beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmıştır. Diğer segmentlerde ise 3. Aşama seviyesinde beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)

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 iskontolanması ile karşılıklar hesaplanırken, belirlenen tutarın altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık 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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonusu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler 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 işlemlerine 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Grup'un 3,679,810 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 840,304 TL).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Grup'un 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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 112,859 TL'dir (31 Aralık 2019: 131,362 TL). “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 5,330 TL (31 Aralık 2019: 10,598 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 tamamlanamadığı durumlarda, Ana Ortaklık 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 olabileceği 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 Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 ayrılmıştır. 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.

Grup'un 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. Ana Ortaklık Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Ana Ortaklık 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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup, 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 tabii tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır. Şubeler için ise bu süre Ana Ortaklık Banka'nın 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 Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standartın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Grup, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak 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 Ana Ortaklık Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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. Ana Ortaklık 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, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık 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 31 Aralık 2020 itibarıyla 1,505 çalışan ve 1,191 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 uzatılmıştı. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname’nin 203’üncü maddesinin (I) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun geçici 20’nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye “Bakanlar Kurulu” yetkilidir ibaresi “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık 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 muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 uygulanmıştır.

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 Türkiye ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti arasında imzalanmış olan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması’nın çifte vergilendirmenin önlenmesine ilişkin 22. Maddesi kapsamında istisna edilmek suretiyle Kurumlar Vergisi Beyanında dikkate alınmaktadır.

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

Grup, 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 yansıtmaktadır.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış 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 artırılmıştır. 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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık 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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	32,308	(28,751)	3,557
Vergi Öncesi Kar	416,020	394,058	88,170	809,102	(30,430)	1,676,920
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	408,098	(84)	408,014
Net Dönem Karı	416,020	394,058	88,170	401,004	(30,346)	1,268,906

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	29,758,990	33,737,144	17,917,969	61,694,952	(379,343)	142,729,712
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	126,652	(126,597)	55
Toplam Aktifler	29,758,990	33,737,144	17,917,969	61,821,604	(505,940)	142,729,767

Bölüm Yükümlülükleri	57,562,522	30,630,337	8,208,073	35,019,049	(379,887)	131,040,094
Özkaynaklar	-	-	-	11,815,726	(126,053)	11,689,673
Toplam Pasifler	57,562,522	30,630,337	8,208,073	46,834,775	(505,940)	142,729,767

Önceki Dönem (31.12.2019)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	19,502	(18,176)	1,326
Vergi Öncesi Kar	656,105	911,375	(269,219)	212,779	(19,247)	1,491,793
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	364,629	(25)	364,604
Net Dönem Karı	656,105	911,375	(269,219)	(151,850)	(19,222)	1,127,189

Önceki Dönem (31.12.2019)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	25,906,561	22,913,607	17,290,247	43,401,275	(297,262)	109,214,428
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	124,923	(124,918)	5
Toplam Aktifler	25,906,561	22,913,607	17,290,247	43,526,198	(422,180)	109,214,433
Bölüm Yükümlülükleri	51,517,147	16,048,947	6,479,553	25,556,598	(297,720)	99,304,525
Özkaynaklar	-	-	-	10,034,368	(124,460)	9,909,908
Toplam Pasifler	51,517,147	16,048,947	6,479,553	35,590,966	(422,180)	109,214,433

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık 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

31 Aralık 2020 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2019 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide 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 ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ve 16 Nisan 2020 tarih ve 3984 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılmıştır.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 16,717,321 TL (31 Aralık 2019: 14,538,530 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %18.25’tir (31 Aralık 2019: %16.74). Grup’un konsolide 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	8,472,235	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	63,530	
Kâr	1,272,252	
Net Dönem Kârı	1,262,755	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
Azınlık payları	530	795
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	12,216,291	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23,436	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	38,571	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefye	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	139,502	139,502
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'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	622,633	
Çekirdek Sermaye Toplamı	11,593,658	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	114	114
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	114	114
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	114	114
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	114	114
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	11,593,772	11,593,772
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,137,063	4,137,063
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	151	151
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	151	151
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	990,921	990,921
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,128,135	5,128,135
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	5,128,135	5,128,135
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	16,721,907	16,721,907

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1,046	
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	3,540	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	16,717,321	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	91,603,777	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.66	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.66	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.25	
TAMPONLAR		
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 (%)	4.15	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	182,843	
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	651,589	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,000,390	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (**)	990,921	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye 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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	7,478,812	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	23,065	
Kâr	1,134,463	
Net Dönem Kârı	1,124,966	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
Azınlık payları	309	464
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	11,044,393	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3,536	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	45,335	
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	130,077	130,077
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'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	600,072	
Çekirdek Sermaye Toplamı	10,444,321	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	67	67
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	67	67
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	67	67
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	67	67
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	10,444,388	10,444,388
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,145,908	3,145,908
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	88	88
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	88	88
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	956,837	956,837
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,102,833	4,102,833
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4,102,833	4,102,833
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	14,547,221	14,547,221

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	6,224	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	14,538,530	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	86,848,849	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.03	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.03	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.74	
TAMPONLAR		
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 (%)	3.52	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	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	667,146	
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,507,423	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (**)	956,837	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye 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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	11,593,658	11,563,600	11,278,641	10,751,132	10,444,321
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (a)	11,416,511	11,386,453	11,101,494	10,573,985	10,178,600
Ana Sermaye	11,593,772	11,563,674	11,278,711	10,751,193	10,444,388
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (b)	11,416,625	11,386,527	11,101,564	10,574,046	10,178,667
Özkaynak	16,717,321	16,717,156	15,858,763	15,256,150	14,538,530
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (c)	16,540,174	16,540,009	15,681,616	15,079,003	14,272,809
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	91,603,777	88,968,214	89,255,953	99,483,130	86,848,849
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.66	13.00	12.64	10.81	12.03
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	12.46	12.80	12.44	10.63	11.72
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.66	13.00	12.64	10.81	12.03
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	12.46	12.80	12.44	10.63	11.72
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.25	18.79	17.77	15.34	16.74
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	18.06	18.59	17.57	15.16	16.43
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	186,259,132	182,140,647	167,749,013	169,502,593	150,407,442
Kaldıraç Oranı	%6.16	%6.25	%6.69	%6.23	%6.94
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (d)	%6.06	%6.15	%6.58	%6.12	%6.77

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

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

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Bilanço toplam özkaynak	11,689,673
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	226,704
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(625,750)
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	125,884
Çekirdek sermaye	11,593,658
İlave ana sermaye	114
Ana sermaye	11,593,772
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	990,921
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	4,137,063
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(4,586)
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları	151
Özkaynak toplamı	16,717,321

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Ana Ortaklık 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
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
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)	1.551.5	907.2	544.3	1.134
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.551.5	907.2	544.3	1.134
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	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 10.40	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%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
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma 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 olmadığını (*)	-	-	-	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları dâhilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemselsel olarak takip edilmektedir.

22 Haziran 2016 tarihli 29750 sayılı "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile firma finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve firmaların mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı ya da karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle tanınan imtiyazları ifade eder. Finansal güçlük içinde olduğu varsayılan kredi borçlusuna tanınan imtiyazlar, borçlu lehine;

- Kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yeniden yapılandırmaya tabi olması için firmanın, mutlaka ödeme güçlüğüne düştüğüne dair kanı oluşmalıdır. Somut gelişmeler veya bulgular ile bu kanı desteklenmelidir. Her yapılandırma talebi yetkili kredi tahsis ünitesi tarafından firmanın faaliyetine, sektörel işleyişinin getirdiği gelir yaratma yapısına göre işlem bazında değerlendirilir.

KGF kredilerinde yapılandırmalar güncel mevzuata uyumlu olarak değerlendirilir. 11 Ekim 2018 tarihinde yayınlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı kapsamında hazırlanan Hazine Destekli KGF kredilerinin yapılandırılması ile ilgili esaslar dikkate alınır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan ve 14 Aralık 2016 tarihli ve 29918 Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin anaparaya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

Ana Ortaklık Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ve 16 Nisan 2020 tarih ve 3984 sayılı düzenlemelerine kapsamında, Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	35,631,103	29,775,440
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,198,712	1,205,215
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,417,384	9,460,631
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	44,684,444	41,969,955
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	36,184,067	35,242,205
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	10,955,985	11,894,801
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,281,949	1,620,673
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	3,720,404	4,028,443
Hisse senedi yatırımları	167,257	145,104

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	20,831,054	20,547,036
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,249,725	1,058,763
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,087,705	8,920,736
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	36,384,925	39,232,786
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	32,868,263	32,188,225
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	12,654,892	10,925,747
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,874,933	1,576,011
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	4,259,299	3,713,329
Hisse senedi yatırımları	132,920	114,471

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Ana Ortaklık Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Ana Ortaklık Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Grup'un, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %25.70 ve %33.52'dir (31 Aralık 2019: %20.93 ve %26.44).

31 Aralık 2020 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %72.30 ve %83.41'dir (31 Aralık 2019: %58.36 ve %66.46).

31 Aralık 2020 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %10.33 ve %13.80'dir. (31 Aralık 2019: %8.31 ve %10.77).

31 Aralık 2020 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 2,000,390 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,507,423 TL).

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bireysel, İşletme ve Tarım Bankacılığı kredileri Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %29,70'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %31.05). Bireysel ve İşletme segmentleri için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılmaktadır ancak Tarım segmenti için davranışsal skor kart kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın rating modellerine tabi risklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki	Toplam İçindeki
		Payı %	Payı %
		31.12.2020	31.12.2019
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	47.06	40.39
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	25.30	25.38
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	20.35	24.95
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	7.29	9.28
Toplam		100.00	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (***)																		
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam	
Cari Dönem																			
Yurtiçi	70,174	598,426	-	-	-	1,687,114	32,089,110	24,799,232	5,455,931	1,080,285	-	-	-	-	1,700,831	167,257	67,648,360		
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	378,459	297,664	18,590	2,445	1,202	-	-	-	-	-	-	698,360		
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	29,410	355,299	770	278	-	-	-	-	-	397	-	386,154		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (***)	389,970	-	-	-	-	8	211,528	104,878	22,704	7,739	-	-	-	-	432	-	737,259		
ABD, Kanada Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	195,970	380	803	311	27	-	-	-	-	-	-	197,491		
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	15,929	16,122	2,588	482	27	-	-	-	-	-	-	35,148		
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	935	-	-	-	561,081	10,616,055	2,208,847	424,648	90,173	-	-	-	-	2,889	-	13,904,628		
Toplam	460,144	599,361	-	-	-	2,867,971	43,586,158	27,135,708	5,906,799	1,179,453	-	-	-	-	1,704,604	167,257	83,607,455		

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

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

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)

	Risk Sınıfları (***)																Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					
Önceki Dönem																				
Yurtiçi	4,286,981	623,819	-	-	-	2,224,321	21,812,533	22,158,625	6,477,806	1,685,806	-	-	-	-	-	-	1,557,582	132,920	60,960,393	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1,379,647	260,448	11,080	4,904	1,752	-	-	-	-	-	-	191	-	1,658,022	
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	148,208	472,147	11,862	413	3	-	-	-	-	-	-	540	-	633,173	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (***)	399,811	-	-	-	-	9	234,520	106,298	43,444	6,187	-	-	-	-	-	-	306	-	790,575	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	42,234	1,112	901	345	10	-	-	-	-	-	-	-	-	44,602	
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	14,220	42,219	1,968	799	20	-	-	-	-	-	-	-	-	59,226	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	1,050	-	-	-	557,445	12,245,386	2,352,342	490,801	115,221	-	-	-	-	-	-	2,649	-	15,764,894	
Toplam	4,686,792	624,869	-	-	-	4,366,084	35,068,365	24,643,076	7,018,512	1,808,999	-	-	-	-	-	-	1,561,273	132,920	79,910,890	

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

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

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (**)														Diğer alacaklar	Hisse Yatırımları	Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam		
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden	İdari ve Ticari Olmayan bankalarından	Çok taraflı kalkınma bankalarından	Ulusal kuruluşlardan	Bankalar ve aracı kurumlarında	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul e pozisyonları							Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
Tarım	-	-	-	-	-	-	497,239	444,468	158,475	112,604	-	-	-	-	-	-	-	-	1,139,886	72,900	1,212,786	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	468,762	435,107	157,781	111,728	-	-	-	-	-	-	-	-	1,103,087	70,291	1,173,378	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	10,728	1,134	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	10,330	1,553	11,883	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	17,749	8,227	694	855	-	-	-	-	-	-	-	-	26,469	1,056	27,525	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	26,159,429	4,969,726	1,764,334	334,923	-	-	-	-	-	-	5	-	23,207,924	10,020,493	33,228,417	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,617,044	202,706	81,468	21,774	-	-	-	-	-	-	2	-	1,677,373	245,621	1,922,994	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	23,048,009	4,738,652	1,504,491	296,287	-	-	-	-	-	-	3	-	20,367,623	9,219,819	29,587,442	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,494,376	28,368	178,375	16,862	-	-	-	-	-	-	-	-	1,162,928	555,053	1,717,981	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,584,007	588,306	262,209	184,284	-	-	-	-	-	-	-	-	2,032,301	1,586,505	3,618,806	
Hizmetler	460,144	599,361	-	-	-	2,867,971	14,055,115	5,157,305	2,431,353	481,460	-	-	-	-	-	1,655,242	166,544	19,738,285	8,136,210	27,874,495		
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	5,932,918	2,574,752	767,050	210,394	-	-	-	-	-	-	86	-	7,728,307	1,756,893	9,485,200	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	461,759	390,331	827,844	56,062	-	-	-	-	-	-	-	-	944,103	791,893	1,735,996	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,843,637	1,030,270	345,067	70,356	-	-	-	-	-	-	98	-	2,654,362	635,066	3,289,428	
Mali Kuruluşlar	460,144	-	-	-	-	2,867,971	2,175,190	52,674	100,912	5,769	-	-	-	-	-	1,654,801	166,544	4,246,379	3,237,626	7,484,005		
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	3,004,183	759,126	308,164	101,740	-	-	-	-	-	-	246	-	2,646,475	1,526,984	4,173,459	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	417,367	308,107	79,234	24,713	-	-	-	-	-	-	3	-	642,160	187,264	829,424	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	27,262	33,188	2,825	12,394	-	-	-	-	-	-	4	-	75,547	126	75,673	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	599,361	-	-	-	-	192,799	8,857	257	32	-	-	-	-	-	-	4	-	800,952	358	801,310	
Diğer	-	-	-	-	-	-	290,368	15,975,903	1,290,428	66,182	-	-	-	-	-	-	-	49,357	713	17,566,582	106,369	17,672,951
Toplam	460,144	599,361	-	-	-	2,867,971	43,586,158	27,135,708	5,906,799	1,179,453	-	-	-	-	-	-	-	1,704,604	167,257	63,684,978	19,922,477	83,607,455

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (**)															Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok taraflı kalkınma bankalarından	Uluslararası kuruluşlardan	Bankalar ve aracı kurumlarında	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlanmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirmeye pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar						
Tarım	-	-	-	-	-	-	427,463	557,360	261,206	150,933	-	-	-	-	-	-	-	1,228,565	168,397	1,396,962	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	333,334	530,953	258,848	148,814	-	-	-	-	-	-	-	1,104,526	167,423	1,271,949	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	5,198	1,692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,890	-	6,890	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	88,931	24,715	2,358	2,119	-	-	-	-	-	-	-	117,149	974	118,123	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	19,361,260	5,064,386	2,163,538	554,391	-	-	-	-	-	-	21	16,017,555	11,126,041	27,143,596	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,487,525	241,823	78,380	33,035	-	-	-	-	-	-	-	1,153,507	687,256	1,840,763	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	17,111,026	4,786,024	1,913,525	509,669	-	-	-	-	-	-	21	14,261,290	10,058,975	24,320,265	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	762,709	36,539	171,633	11,687	-	-	-	-	-	-	-	602,758	379,810	982,568	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,180,534	654,684	467,131	284,104	-	-	-	-	-	-	-	2,111,220	1,475,233	3,586,453	
Hizmetler	4,686,792	624,869	-	-	-	4,366,084	12,496,846	5,270,188	2,632,510	707,254	-	-	-	-	-	-	1,529,902	131,367	17,444,596	15,001,216	32,445,812
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	4,275,803	2,568,497	912,416	340,554	-	-	-	-	-	-	105	5,940,172	2,157,203	8,097,375	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	738,886	418,165	802,371	68,350	-	-	-	-	-	-	-	824,467	1,203,305	2,027,772	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,556,697	985,641	293,854	142,060	-	-	-	-	-	-	114	2,294,429	683,937	2,978,366	
Mali Kuruluşlar	4,686,792	-	-	-	-	4,366,084	1,942,761	59,171	5,201	7,406	-	-	-	-	-	-	1,529,428	131,367	3,801,896	8,926,314	12,728,210
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	3,438,078	907,814	510,515	114,144	-	-	-	-	-	-	242	3,057,345	1,913,448	4,970,793	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	407,088	283,114	103,933	31,773	-	-	-	-	-	-	-	709,828	116,080	825,908	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	42,612	38,430	3,213	2,883	-	-	-	-	-	-	9	86,585	562	87,147	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	624,869	-	-	-	-	94,921	9,356	1,007	84	-	-	-	-	-	-	4	729,874	367	730,241	
Diğer	-	-	-	-	-	-	602,262	13,096,458	1,494,127	112,317	-	-	-	-	-	-	31,350	1,553	14,926,640	411,427	15,338,067
Toplam	4,686,792	624,869	-	-	-	4,366,084	35,068,365	24,643,076	7,018,512	1,808,999	-	-	-	-	-	-	1,561,273	132,920	51,728,576	28,182,314	79,910,890

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	460,144	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,896	1,917	2,504	73,817	517,264
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,554,373	82,212	102,568	50,379	99,750
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,296,566	5,136,347	7,447,256	6,371,529	8,707,685
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,876,390	1,006,538	2,305,036	2,802,528	13,924,631
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	321,818	215,569	504,560	624,601	3,813,992
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	283,140	1,014	2,222	-	3
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Genel Toplam	12,795,327	6,443,597	10,364,146	9,922,854	27,063,325

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,066,414	471,734	149,250	-	2,999,393
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	454	8,510	5,831	28,694	580,327
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,471,798	149,760	391,771	354,946	22,467
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,668,070	3,655,245	1,962,289	2,173,624	7,072,832
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	6,010,266	740,655	1,108,243	1,974,087	12,447,543
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,060,771	188,558	418,402	500,288	4,358,543
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	30,905	452	5,862	-	14
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Genel Toplam	18,308,678	5,214,914	4,041,648	5,031,639	27,481,119

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	37,140,028	-	6,517,571	4,781,153	10,425,207	36,176,042	48,032,110	169,194	-	-	-	603,783
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	39,227,005	-	6,796,136	4,781,153	9,934,635	33,602,902	45,439,479	111,039	-	-	-	603,783
Önceki Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	18,804,661	-	9,461,115	5,619,542	8,780,553	32,839,093	46,451,779	386,973	-	-	-	605,226
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	20,832,591	-	9,632,820	5,619,542	8,800,354	30,453,319	44,643,049	251,802	-	-	-	605,226

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler/Karşı taraflar			
Tarım	589,157	237,067	178,448
Çiftçilik ve Hayvancılık	576,288	228,842	172,294
Ormancılık	12,869	4,591	4,066
Balıkçılık	-	3,634	2,088
Sanayi	1,731,493	674,352	851,836
Madencilik ve taş ocakçılığı	42,471	24,092	24,208
İmalat Sanayi	1,499,539	635,292	752,434
Elektrik, Gaz, Su	189,483	14,968	75,194
Hizmetler	4,248,425	2,132,357	2,003,325
Toptan ve Perakende Ticaret	3,107,940	1,273,123	1,203,942
Otel ve Lokanta Hizmetleri	121,449	131,641	133,499
Ulaştırma Ve Haberleşme	303,989	137,755	141,206
Mali Kuruluşlar	24,358	32,194	24,886
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	293,137	98,481	176,684
Serbest Meslek Hizmetleri	40,969	9,653	10,883
Eğitim Hizmetleri	344,119	384,202	268,913
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12,464	65,308	43,312
Diğer	1,383,270	458,106	620,716
Toplam	7,952,345	3,501,882	3,654,325

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler/Karşı taraflar			
Tarım	389,856	257,288	165,710
Çiftçilik ve Hayvancılık	384,108	252,031	162,059
Ormancılık	-	675	612
Balıkçılık	5,748	4,582	3,039
Sanayi	1,542,620	803,789	626,803
Madencilik ve taş ocakçılığı	84,136	13,466	18,190
İmalat Sanayi	1,451,604	773,381	602,057
Elektrik, Gaz, Su	6,880	16,942	6,556
Hizmetler	3,064,524	1,857,476	1,449,342
Toptan ve Perakende Ticaret	944,454	1,463,331	938,988
Otel ve Lokanta Hizmetleri	737,563	122,513	132,793
Ulaştırma Ve Haberleşme	492,117	149,666	137,225
Mali Kuruluşlar	212,560	13,413	59,972
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	553,559	33,710	122,601
Serbest Meslek Hizmetleri	60,825	64,569	44,882
Eğitim Hizmetleri	17,606	7,229	8,298
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	45,840	3,045	4,583
Diğer	3,867,382	1,228,353	1,004,843
Toplam	8,864,382	4,146,906	3,246,698

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2019 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar(*)	31.12.2020 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,394,656	700,392	(207,531)	(505,620)	-	2,381,897
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	1,507,423	983,725	(652,238)	-	161,480	2,000,390

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

	31.12.2018 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar(*)	31.12.2019 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,765,133	1,515,456	(242,873)	(644,662)	1,602	2,394,656
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	1,358,020	462,527	(355,431)	-	42,307	1,507,423

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	72,282,903	1,031,487	73,314,390
İtalya	945,166	-	945,166
İsviçre	332,306	-	332,306
KKTC	323,446	-	323,446
İngiltere	321,166	-	321,166
İspanya	50,318	-	50,318
Bulgaristan	37,782	-	37,782
Danimarka	19,492	-	19,492
Mısır	6,098	-	6,098
Diğer	15,624	-	15,624
	74,334,301	1,031,487	75,365,788

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	64,800,085	613,436	65,413,521
İsviçre	445,348	-	445,348
KKTC	370,046	-	370,046
İngiltere	365,118	-	365,118
İtalya	89,660	-	89,660
İsrail	39,412	-	39,412
Portekiz	37,055	-	37,055
İspanya	36,353	-	36,353
Fildişi Sahili	29,622	-	29,622
Diğer	106,447	5	106,452
	66,319,146	613,441	66,932,587

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 21,600,540 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2019:12,301,993 TL kısa pozisyon) ve 20,950,439 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2019: 11,928,995 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 650,101 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2019: net 372,997 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2020	25.12.2020	28.12.2020	29.12.2020	30.12.2020	31.12.2020
USD	7.5343	7.5127	7.4187	7.3265	7.3415	7.3883
JPY	0.0727	0.0726	0.0716	0.0707	0.0713	0.0717
EURO	9.1843	9.1429	9.0634	8.975	9.0234	9.072

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	7.6812
JPY	0.0740
EURO	9.3475

Kur riskine duyarlılık:

Ana Ortaklık Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Ana Ortaklık Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
USD	10 artış	(21,533)	2,403
USD	10 azalış	21,533	(2,403)
EURO	10 artış	2,810	2,496
EURO	10 azalış	(2,810)	(2,496)
Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
USD	10 artış	19,299	937
USD	10 azalış	(19,299)	(937)
EURO	10 artış	(7,623)	587
EURO	10 azalış	7,623	(587)

(*) Özkaynak üzerindeki etki, döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Grup'un 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. Grup'un, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate alınan yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para pozisyonu 31 Aralık 2020 itibarıyla USD'de net 222,394 TL kısa, EURO'da ise net 42,157 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	5,575,267	6,192,796	1,748,758	13,516,821
Bankalar ⁽²⁾	629,416	2,213,893	1,856,823	4,700,132
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	273,495	846,307	-	1,119,802
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,402,125	597,696	23,165	3,022,986
Krediler ⁽³⁾	9,729,893	2,535,854	834,361	13,100,108
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	1,263,472	1,061,092	-	2,324,564
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	91	-	-	91
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	2,318,224	233,157	59,152	2,610,533
Toplam Varlıklar	22,191,983	13,680,795	4,522,259	40,395,037
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	71	-	15	86
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	12,697,235	23,868,480	7,586,371	44,152,086
Para Piyasalarına Borçlar	2,717,468	-	-	2,717,468
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9,952,799	4,529,136	61,409	14,543,344
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14,901	-	-	14,901
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	239,379	304,248	24,065	567,692
Toplam Yükümlülükler	25,621,853	28,701,864	7,671,860	61,995,577
Net Bilanço Pozisyonu	(3,429,870)	(15,021,069)	(3,149,601)	(21,600,540)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,506,359	14,570,186	2,964,614	21,041,159
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	15,993,374	25,685,642	4,743,380	46,422,396
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	12,487,015	11,115,456	1,778,766	25,381,237
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	8,000,422	7,226,322	1,537,854	16,764,598
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	20,444,208	14,393,861	3,917,750	38,755,819
Toplam Yükümlülükler	21,469,848	25,727,978	3,859,986	51,057,812
Net Bilanço Pozisyonu	(1,025,640)	(11,334,117)	57,764	(12,301,993)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	797,511	11,133,800	(2,316)	11,928,995
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	14,804,346	26,844,874	782,678	42,431,898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	14,006,835	15,711,074	784,994	30,502,903
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	6,880,451	5,459,747	904,769	13,244,967

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 2,561 TL (31 Aralık 2019: 1,890 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(2) Bankalar, 9,579 TL (31 Aralık 2019: 9,059 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 233,707 TL (31 Aralık 2019: 495,451 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Döviz endeksli faktoring alacağı tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur). 476,466 TL (31 Aralık 2019: 368,603 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 523 TL (31 Aralık 2019: 305 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 31,137 TL (31 Aralık 2019: 14,112 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(6) 213,071 TL (31 Aralık 2019: 184,862 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür. Diğer Varlıklar satırında 955,007 TL faktoring alacakları ile 2,153 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

(7) Döviz tevdiat hesapları 6,002,054 TL (31 Aralık 2019: 2,349,023 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(8) 175,503 TL (31 Aralık 2019: 90,922 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 951,630 TL (31 Aralık 2019: 1,395,075 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 1,071,704 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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık 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 gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grup'un bütçe beklentilerindeki makroekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

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

Grup yasal ve içsel limitler dahilinde faiz oranı riski taşımakta ve banka risk iştahı ile uyumlu bir şekilde faiz oranı riskini yönetmektedir.

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 ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	11,452,134	-	-	-	-	5,495,853	16,947,987
Bankalar ⁽³⁾	4,796,899	-	-	-	-	1,876,549	6,673,448
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	297,525	91,886	760,926	201,959	95,521	183,075	1,630,892
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	6,180,886	-	-	-	-	(439)	6,180,447
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	805,587	113,055	2,319,571	4,657,098	746,205	10,881	8,652,397
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	11,140,029	6,681,908	25,261,054	32,741,342	3,435,619	(545,888)	78,714,064
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	1,012,657	825,220	9,171,693	1,472,121	41,250	(2,818)	12,520,123
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	1,678,659	1,506,874	696,926	672,721	299,267	6,555,962	11,410,409
Toplam Varlıklar	37,364,376	9,218,943	38,210,170	39,745,241	4,617,862	13,573,175	142,729,767
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7,424,601	-	-	-	-	43,796	7,468,397
Diğer Mevduat	47,468,264	5,865,710	235,318	367	-	32,703,847	86,273,506
Para Piyasalarından Borçlar	6,734,127	-	-	-	-	-	6,734,127
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,160,640	-	2,649,997	-	-	-	4,810,637
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,827,122	1,289,465	8,703,539	91,158	4,194,951	-	16,106,235
Diğer Yükümlülükler	227,987	28,532	383,341	1,309,066	244,413	19,143,526	21,336,865
Toplam Yükümlülükler	65,842,741	7,183,707	11,972,195	1,400,591	4,439,364	51,891,169	142,729,767
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	2,035,236	26,237,975	38,344,650	178,498	-	66,796,359
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(28,478,365)	-	-	-	-	(38,317,994)	(66,796,359)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,031,120	3,816,103	-	-	-	-	6,847,223
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(796,816)	(5,154,568)	(487,360)	-	(6,438,744)
Toplam Pozisyon	(25,447,245)	5,851,339	25,441,159	33,190,082	(308,862)	(38,317,994)	408,479

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

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 3,316 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 10,656 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar, 439 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 6,201,511 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,047,771 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 2,818 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(7) 2,503,938 TL faktoring alacakları ile 17,162 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 846,067 TL tutarında maddi duran varlıkları, 572,547 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 112,859 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 50 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 11,689,673 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide 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 ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	8,951,411	-	-	-	-	3,002,601	11,954,012
Bankalar ⁽³⁾	6,072,870	-	-	-	-	2,493,375	8,566,245
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	180,593	132,240	55,307	669,507	132,752	125,025	1,295,424
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	840,304	-	-	-	-	(29)	840,275
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,057,349	530,691	523,340	2,417,091	1,005,005	7,895	5,541,371
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	16,724,073	4,579,167	11,359,041	28,333,166	3,917,453	506,014	65,418,914
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	164,665	796,314	2,075,934	1,699,969	169,736	(1,104)	4,905,514
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	1,148,017	689,675	657,912	951,007	94,067	7,152,000	10,692,678
Toplam Varlıklar	35,139,282	6,728,087	14,671,534	34,070,740	5,319,013	13,285,777	109,214,433
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	362,573	-	-	-	-	23,739	386,312
Diğer Mevduat	49,529,000	4,829,633	677,235	7,293	-	16,748,379	71,791,540
Para Piyasalarından Borçlar	1,650,467	-	-	-	-	-	1,650,467
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,692,304	641,573	-	-	-	-	2,333,877
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,448,096	3,560,585	6,009,788	100,473	1,266,257	-	13,385,199
Diğer Yükümlülükler	23,862	117	711,943	2,330,152	86,263	16,514,701	19,667,038
Toplam Yükümlülükler	55,706,302	9,031,908	7,398,966	2,437,918	1,352,520	33,286,819	109,214,433
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	7,272,568	31,632,822	3,966,493	-	42,871,883
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20,567,020)	(2,303,821)	-	-	-	(20,001,042)	(42,871,883)
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)
Toplam Pozisyon	(14,846,041)	2,430,535	3,266,515	25,953,868	3,342,643	(20,001,042)	146,478

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

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. 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.

(7) 2,083,258 TL faktoring alacakları ile 34,891 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 884,818 TL tutarında maddi duran varlıkları, 561,432 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 131,362 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 9,909,908 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	(0.25)	0.21	(0.26)	17.79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.60	2.65	-	10.12
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	17.98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.91	3.86	-	12.91
Verilen Krediler (*)	2.65	3.79	5.37	14.43
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.04	3.51	-	8.26
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	10.65
Diğer Mevduat	0.04	1.25	-	15.12
Para Piyasalarına Borçlar	0.88	-	-	17.06
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	9.54
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.93	4.88	-	11.62

(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	10.00
Bankalar	-	1.59	-	11.42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.52	4.89	-	8.66
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.11	4.57	-	13.83
Verilen Krediler(*)	3.08	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	1.99	5.61	-	17.62

(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunulurken maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödenme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Ana Ortaklık Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

- b) “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan Ana Ortaklık Banka’nın solo bazda doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(400)	1,270,671	%6.17
TL	500	(1,422,031)	%(6.87)
EURO	(200)	(83,424)	%0.24
EURO	200	87,032	%(0.19)
USD	(200)	(101,872)	%0.23
USD	200	101,153	%(0.15)
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	1,085,376	%6.65
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(1,233,845)	%(7.20)

VI. Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın Borsa İstanbul’da işlem gören hisse senedi bulunmamaktadır.

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) Ana Ortaklık Banka’nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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 Riski 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 Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’na hem işsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki haftada bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi’nde ve ayda bir düzenlenen Piyasa ve Likidite Risk Komitesi’nde ilgili iş kollarına Ana Ortaklık Banka’nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

- b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka’nın ortaklıkları arasındaki işleyiş hakkında bilgiler:

Ana Ortaklık 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 ortaklıklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Ana Ortaklık Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın 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 bonosu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

- d) Ana Ortaklık 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/fazlası değerleri raporlanmakta olup Toplam ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'nca 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 Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

- e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

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

- f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 Riski 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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			36,616,220	15,499,469
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	61,582,931	31,915,012	5,475,939	3,191,501
3 İstikrarlı mevduat	13,647,077	-	682,354	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	47,935,854	31,915,012	4,793,585	3,191,501
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	33,093,749	14,777,629	17,888,232	7,359,701
6 Operasyonel mevduat	787,661	293,937	196,915	73,484
7 Operasyonel olmayan mevduat	28,302,592	12,070,372	13,715,146	4,872,897
8 Diğer teminatsız borçlar	4,003,496	2,413,320	3,976,171	2,413,320
9 Teminatlı borçlar			120,457	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,665,525	2,927,065	1,665,525	2,927,065
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,665,525	2,927,065	1,665,525	2,927,065
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 cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	34,907,829	12,938,807	2,830,475	1,288,863
16 Toplam Nakit Çıkışları			27,980,628	14,767,130
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	12,262,838	5,715,266	9,531,260	5,304,699
19 Diğer nakit girişleri	966,659	9,003,399	966,659	9,003,399
20 Toplam Nakit Girişleri	13,229,497	14,718,665	10,497,919	14,308,098
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			36,616,220	15,499,469
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			17,482,709	3,691,783
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			209.44	419.84

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			21,836,422	13,917,929
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	51,313,467	25,406,593	4,514,492	2,540,659
3 İstikrarlı mevduat	12,337,090	-	616,854	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	38,976,377	25,406,593	3,897,638	2,540,659
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	21,297,924	11,014,451	11,767,184	5,804,238
6 Operasyonel mevduat	435,470	187,907	108,867	46,977
7 Operasyonel olmayan mevduat	15,944,770	8,635,837	6,769,930	3,566,554
8 Diğer teminatsız borçlar	4,917,684	2,190,707	4,888,387	2,190,707
9 Teminatlı borçlar			11,458	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,540,455	2,290,197	1,540,455	2,290,197
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,540,455	2,290,197	1,540,455	2,290,197
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	32,014,818	10,476,671	2,646,516	1,098,773
16 Toplam Nakit Çıkışları			20,480,105	11,733,867
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	12,640,333	5,416,414	9,256,464	4,759,747
19 Diğer nakit girişleri	1,691,512	8,203,937	1,691,512	8,203,938
20 Toplam Nakit Girişleri	14,331,845	13,620,351	10,947,976	12,963,685
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			21,836,422	13,917,929
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			9,532,129	2,933,467
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			229.08	474.45

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

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 Ana Ortaklık Banka'nın 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 Ana Ortaklık Bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
Ekim 2020	%191.54	%351.74
Kasım 2020	%219.37	%487.73
Aralık 2020	%256.32	%519.02
	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
Ekim 2019	%166.14	%452.52
Kasım 2019	%319.48	%566.39
Aralık 2019	%176.08	%373.90

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 ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	5,499,169	11,452,134	-	-	-	-	(3,316)	16,947,987
Bankalar ⁽³⁾	2,443,461	4,240,643	-	-	-	-	(10,656)	6,673,448
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	215,364	12,605	676,294	448,032	95,521	183,076	1,630,892
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6,180,886	-	-	-	-	(439)	6,180,447
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,881	118,185	61,238	2,461,895	4,936,116	1,064,082	-	8,652,397
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	-	10,173,769	6,679,434	25,275,844	33,695,287	3,435,619	(545,889)	78,714,064
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	606,251	511,946	980,114	10,083,934	340,696	(2,818)	12,520,123
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	-	2,608,271	1,759,909	879,145	743,686	299,267	5,120,131	11,410,409
Toplam Varlıklar	7,953,511	35,595,503	9,025,132	30,273,292	49,907,055	5,235,185	4,740,089	142,729,767
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	43,796	7,424,601	-	-	-	-	-	7,468,397
Diğer Mevduat	32,703,847	47,468,264	5,865,710	235,318	367	-	-	86,273,506
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,810,147	754,088	9,229,636	117,413	4,194,951	-	16,106,235
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,734,127	-	-	-	-	-	6,734,127
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	2,160,640	-	2,649,997	-	-	-	4,810,637
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	11,423	5,048,034	788,655	646,869	1,644,121	517,508	12,680,255	21,336,865
Toplam Yükümlülükler	32,759,066	70,645,813	7,408,453	12,761,820	1,761,901	4,712,459	12,680,255	142,729,767
Likidite Açığı	(24,805,555)	(35,050,310)	1,616,679	17,511,472	48,145,154	522,726	(7,940,166)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	223,288	(240,996)	117,535	126,240	(3,144)	-	222,923
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18,691,080	19,520,863	9,383,245	11,983,043	4,199,690	-	63,777,921
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	18,467,792	19,761,859	9,265,710	11,856,803	4,202,834	-	63,554,998
Gayrinakdi Krediler	6,917,238	1,354,463	2,719,244	6,823,344	6,430,957	-	-	24,245,246
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	5,515,639	34,182,163	6,637,624	13,281,044	37,193,771	5,767,493	6,636,699	109,214,433
Toplam Yükümlülükler	16,794,047	59,807,324	6,517,914	8,903,793	2,793,702	3,642,509	10,755,144	109,214,433
Likidite Açığı	(11,278,408)	(25,625,161)	119,710	4,377,251	34,400,069	2,124,984	(4,118,445)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	217,295	(20,526)	21,127	62,051	1,665	-	281,612
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	6,077,407	942,642	2,658,433	5,667,723	7,028,565	-	-	22,374,770

(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, 3,316 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 10,656 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) 6,201,511 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,047,771 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 2,818 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) 2,503,938 TL faktoring alacakları ile 17,162 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2020								
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,754,268	-	-	-	-	(20,141)	6,734,127
Diğer Mevduat	32,703,847	47,586,464	5,941,850	241,975	367	-	(200,997)	86,273,506
Bankalar Mevduatı	43,796	7,433,248	-	-	-	-	(8,647)	7,468,397
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,904,275	766,691	9,969,331	1,129,862	5,581,278	(3,245,202)	16,106,235
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	4,413,557	739,050	-	-	(341,970)	4,810,637
Toplam	32,747,643	63,678,255	11,122,098	10,950,356	1,130,229	5,581,278	(3,816,957)	121,392,902
31 Aralık 2019								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,650,743	-	-	-	-	(276)	1,650,467
Diğer Mevduat	16,748,379	49,588,088	4,856,525	702,372	8,133	-	(111,957)	71,791,540
Bankalar Mevduatı	23,739	362,650	-	-	-	-	(77)	386,312
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,769,795	974,013	7,799,301	1,197,495	4,214,894	(2,570,299)	13,385,199
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,732,211	659,336	-	-	-	(57,670)	2,333,877
Toplam	16,772,118	55,103,487	6,489,874	8,501,673	1,205,628	4,214,894	(2,740,279)	89,547,395

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2020						
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,047,907	4,338,325	-	-	863,835	6,250,067
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	710,591	34,994	1,708,688	3,238,883	-	5,693,156
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	3,000,033	2,271,615	2,318,963	553,143	-	8,143,754
Swap para satım sözleşmesi	10,028,698	13,815,112	2,175,927	3,527,930	3,329,046	32,876,713
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	209,828	380,096	-	-	589,924
Para satım opsiyon sözleşmesi	981,308	566,084	288,360	185,653	-	2,021,405
Toplam	15,768,537	21,235,958	6,872,034	7,505,609	4,192,881	55,575,019
31 Aralık 2019						
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	935,776	-	804,408	-	1,740,184
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	617,006	335,892	4,195,289	6,305,070	107,140	11,560,397
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,738,432	1,661,071	1,479,351	466,529	-	5,345,383
Swap para satım sözleşmesi	13,932,004	2,992,549	5,848,387	6,105,848	2,806,467	31,685,255
Swap faiz satım sözleşmesi	26,051	14,667	105,270	142,349	9,818	298,155
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	35,164	-	35,164
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,709,590	1,694,963	743,905	62,871	-	4,211,329
Toplam	18,023,083	7,634,918	12,372,202	13,922,239	2,923,425	54,875,867

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Konsolide 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) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	140,377,909	106,140,378
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	492,002	560,417
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	900,450	3,323
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	46,027,051	46,736,319
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(1,943,151)	(1,383,371)
7 Toplam risk tutarı	185,854,261	152,057,066

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

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

c) Kaldıraç Oranı:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	137,340,711	104,904,660
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(683,621)	(586,136)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	136,657,090	104,318,524
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,777,668	438,483
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	492,002	560,417
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,269,670	998,900
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	900,450	3,323
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	900,450	3,323
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	46,027,051	46,736,319
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	46,027,051	46,736,319
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	11,397,559	10,392,276
14 Toplam risk tutarı	185,854,261	152,057,066
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	% 6.13	% 6.83

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	115,227,255	87,320,686	114,925,298	89,071,351
Para Piyasalarından Alacaklar	6,180,447	840,275	6,180,447	840,275
Bankalar	6,673,448	8,566,245	6,673,448	8,566,245
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,652,397	5,541,371	8,652,397	5,541,371
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12,520,123	4,905,514	12,544,293	5,032,899
Verilen Krediler (**)	81,200,840	67,467,281	80,874,713	69,090,561
Finansal Borçlar	124,022,089	92,731,107	124,273,815	92,897,754
Bankalar Mevduatı	7,468,397	386,312	7,468,397	386,312
Diğer Mevduat	86,273,506	71,791,540	86,423,699	71,886,844
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	22,840,362	15,035,666	22,941,895	15,107,009
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,810,637	2,333,877	4,810,637	2,333,877
Muhtelif Borçlar	2,629,187	3,183,712	2,629,187	3,183,712

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

(**) Faktoring alacakları, verilen krediler satırına dahil edilmiştir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	10,066,166	3,008,598	58,652	13,133,416
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	1,447,816	1,887,914	47,771	3,383,501
Devlet Borçlanma Senetleri	1,447,816	-	-	1,447,816
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	1,752,609	-	1,752,609
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	135,305	47,771	183,076
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,097,518	-	1,097,518
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,618,350	23,166	10,881	8,652,397
Devlet Borçlanma Senetleri	8,618,350	23,166	-	8,641,516
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	10,881	10,881
Finansal Yükümlülükler	-	3,343,179	-	3,343,179
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	2,260,343	-	2,260,343
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,082,836	-	1,082,836
31 Aralık 2019	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	6,683,191	2,016,319	48,834	8,748,344
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	1,170,398	1,754,129	40,939	2,965,466
Devlet Borçlanma Senetleri	1,167,994	-	-	1,167,994
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	1,670,042	-	1,670,042
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	2,404	84,087	40,939	127,430
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	241,507	-	241,507
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,512,793	20,683	7,895	5,541,371
Devlet Borçlanma Senetleri	5,512,793	20,683	-	5,533,476
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	7,895	7,895
Finansal Yükümlülükler	-	3,511,558	-	3,511,558
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	1,586,584	-	1,586,584
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,924,974	-	1,924,974

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

X. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide 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. Grup'un sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka ve tüm iştiraklerin risk yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurullarına, TEB A.Ş. bünyesindeki Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurul'ları adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk Politikaları ile;

- i) Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- ii) Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu temel riskler veya faaliyetlerin yapısı ve ekonomik şartlardaki değişime paralel olarak ortaya çıkabilecek diğer risklerin, tespit edilmesi, analizi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi kapsamında görev ve sorumlulukların belirlenmesi,
- iii) Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması

amaçlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Ana Ortaklık Banka'daki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir.

Risk Yönetimi faaliyetleri;

- i) risk ölçümü,
- ii) risklerin izlenmesi,
- iii) risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu'na Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	77,157,249	75,343,174	6,172,580
2 Standart yaklaşım	77,157,249	75,343,174	6,172,580
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	2,116,406	1,203,770	169,312
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,116,406	1,203,770	169,312
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	2,435,660	1,637,917	194,853
17 Standart yaklaşım	2,435,660	1,637,917	194,853
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	9,894,462	8,663,988	791,557
20 Temel gösterge yaklaşımı	9,894,462	8,663,988	791,557
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	91,603,777	86,848,849	7,328,302

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.3. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	16,951,303	16,951,303	-	-	-
Bankalar	6,684,104	6,686,839	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	6,180,886	2,501,076	3,679,810	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,630,892	183,074	-	1,447,817	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,652,397	8,654,367	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12,522,941	12,522,941	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	1,752,609	-	1,752,609	1,752,609	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	1,097,518	-	1,097,518	1,097,518	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4,082,162	2,307,403	-	-	-
Krediler	82,761,835	82,761,835	-	-	-
Faktoring Alacakları	2,503,938	2,503,938	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	112,859	112,859	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	50	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	846,067	808,043	-	-	38,025
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	572,547	-	-	-	572,547
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	19,678	19,678	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	651,589	651,589	-	-	-
Diğer Aktifler	3,870,711	2,128,351	1,470,105	-	272,255
Toplam varlıklar	142,729,767	134,178,545	8,000,042	4,297,944	882,827
Yükümlülükler					
Mevduat	93,741,903	-	-	-	-
Alınan krediler	11,911,284	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	6,734,127	-	6,734,127	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	4,810,637	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,343,179	-	1,604,879	-	-
Faktoring yükümlülükleri	8,979	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	604,874	-	-	-	-
Karşılıklar	1,004,817	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	343,527	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4,194,951	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4,341,816	-	2,462	-	-
Özkaynaklar	11,689,673	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	142,729,767	-	8,341,468	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.3. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	11,955,971	11,955,971	-	-	-
Bankalar	8,576,054	8,577,508	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	840,304	-	840,304	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,295,424	125,026	-	1,170,397	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,541,371	5,541,300	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,906,618	4,906,618	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	1,670,042	-	1,670,042	1,670,042	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	241,507	-	241,507	241,507	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	3,688,684	2,352,545	-	-	-
Krediler	69,059,806	69,059,806	-	-	-
Faktoring Alacakları	2,083,258	2,083,259	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	131,362	131,362	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	884,818	839,941	-	-	44,877
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	561,432	-	-	-	561,431
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	14,810	14,810	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	667,146	667,146	-	-	-
Diğer Aktifler	4,473,189	2,585,297	1,889,567	531	-
Toplam varlıklar	109,214,433	104,135,504	4,641,420	3,082,477	606,308
Yükümlülükler					
Mevduat	72,177,852	-	-	-	-
Alınan krediler	10,194,696	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,650,467	-	1,650,467	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2,333,877	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,511,558	-	2,571,144	-	-
Faktoring yükümlülükleri	812	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	657,657	-	-	-	-
Karşılıklar	847,398	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	222,365	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3,190,503	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4,517,340	-	730,162	-	-
Özkaynaklar	9,909,908	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	109,214,433	-	4,951,773	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.4. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	142,729,767	134,178,545	8,000,042	4,297,944
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	8,341,467	-	8,341,468	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	134,388,300	134,178,545	(341,426)	4,297,944
4 Bilanço dışı tutarlar	48,123,065	18,120,887	678,183	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9 Risk tutarları	-	152,299,432	336,757	4,297,944

Önceki dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	109,214,433	104,135,504	4,641,420	3,082,477
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	4,951,773	-	4,951,773	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	104,262,660	104,135,504	(310,353)	3,082,477
4 Bilanço dışı tutarlar	96,512,608	17,225,190	567,789	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9 Risk tutarları	-	121,360,694	257,436	3,082,477

2.5. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka portföyünde bulunan pozisyonlar değerlendirirken piyasa değeri yaklaşımı kullanılmaktadır. Değerlemeler için kullanılacak olan piyasa veri kaynakları belirlenmiş olup bunlar Piyasa Riski Politikası'nda tanımlanmış ve yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Yıllık yapılan veri kaynağı değerlendirmesi dışında piyasayı yansıtmadığı düşünülen veriler saptandığında ilgili aksiyon ivedilikle alınmaktadır. Ayrıca ürün değerlemeleri Reuters ve Bloomberg gibi kaynaklar kullanılarak kontrol edilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Risk Yönetimi'nin amacı, bankanın kredi faaliyetleri sonucunda maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Kredi Risk Yönetimi raporları risk seviyelerinin trendini vermeyi ve geleceğe yönelik risk beklentilerini sunmayı amaçlar. Detaylandırma ve içerik toplantılarının ihtiyacına göre değişir ve kolay anlatılabilir ve karar alma amacıyla grafiksel ve rakamsal gösterimler içerir.

Üst yönetime yapılan ana raporlama Kredi Riski Genel Görünümü raporudur, aylık olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi'nde görüşülür. Bu rapor ayrıca Yönetim Kurulu, Risk Komitesi ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Ek olarak Grup Risk Yönetimi özel konu başlıklarına sahip daha az sıklıkla tekrarlanan raporlar da hazırlanmaktadır. Bu çalışmaların çoğu Risk Politikaları Komitesi'ne sunulmaktadır. Bu raporlamalar aynı zamanda düzenli yapılmayan acil konuların tartışıldığı toplantılarda veya tüm Üst Yönetimin katılımının gerekli olmadığı toplantılarda da kullanılabilir.

Kredi riski politikaları, Bankacılık Kanunu, dış düzenlemeler ve genel bankacılık uygulamalarına uyumlu olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Ana Ortaklık Banka'nın kredilendirme faaliyetleri, Risk Politikaları Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Genel Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir.

Risk İştahı Beyanı Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. Ana Ortaklık Banka, risk iştahı beyanı, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

Ana Ortaklık Banka kredi alacaklarını gözlemleyerek, belirli karşı taraf işlemlerini sınırlandırarak, karşı taraf kredi değerliliğini düzenli ölçerek, gecikmiş ödemelerde yoğunlaşma yaşanmaması amacıyla kredi tür ve ürünlerini ayrı ayrı, müşteri grupları ve sektör bazında çeşitlendirerek ve uygun durumlarda teminat edinerek kredi riskinin kontrolünü sağlar.

3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	3,520,150	81,745,623	4,064,933	81,200,840
Borçlanma araçları	-	21,164,457	2,818	21,161,639
Bilanço dışı alacaklar	-	44,269,635	311,330	43,958,305
Toplam	3,520,150	147,179,715	4,379,081	146,320,784

Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	4,178,852	66,964,212	3,675,783	67,467,281
Borçlanma araçları	-	10,440,094	1,104	10,438,990
Bilanço dışı alacaklar	-	42,657,485	243,480	42,414,005
Toplam	4,178,852	120,061,791	3,920,367	120,320,276

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	31 Aralık 2019 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4,178,852
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,460,100
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(541,732)
5	Diğer değişimler(**)	(1,577,070)
6	31 Aralık 2020 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	3,520,150

(*) Grup donuk alacaklarının 117,263 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Grup'un donuk alacak portföyünün 424,469 TL tutarında ve 410,516 TL karşılık ayrılmış bölümü 35,759 TL bedelle 2020 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

1	31 Aralık 2018 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,839,438
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3,077,505
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(671,808)
5	Diğer değişimler(**)	(1,066,283)
6	31 Aralık 2019 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	4,178,852

(*) Grup donuk alacaklarının 171,832 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Grup'un donuk alacak portföyünün 499,578 TL tutarında ve 482,232 TL karşılık ayrılmış bölümü 26,748 TL bedelle 2019 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik")'te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" alacak olarak nitelendirilir.

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar "değer kaybına uğramış" olarak kabul edilir ve Yönetmelik hükümlerine göre III., IV. ve V. grup olarak sınıflandırılıp özel karşılık ayrılır.

- b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar için Yönetmelik hükümlerince özel karşılık ayrılır. 17 Mart 2020 tarihli BDDK kararı ile temerrüt tanımında geçerli olan gecikme gün sayısının 90 günden 180 güne değiştirilmesi sonrası, bu aralıkta kalan riskler için Aşama 2 ve Aşama 3 karşılık oranları dikkate alınarak karşılık ayrılmıştır.

- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metodların tanımları

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen kurallar doğrultusunda karşılık tutarı belirlenmektedir.

- d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Ana Ortaklık Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Krediler ve Alacakların sektöre göre kırılımı:

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	16,531,288	24.40	3,056,724	21.35
Çiftçilik ve Hayvancılık	16,229,235	23.95	3,055,176	21.34
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	302,053	0.45	1,548	0.01
Sanayi	23,878,026	35.23	7,041,241	49.18
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,047,083	3.02	222,809	1.56
İmalat Sanayi	21,575,159	31.83	6,786,670	47.40
Elektrik, Gaz, Su	255,784	0.38	31,762	0.22
İnşaat	1,115,441	1.65	61,756	0.43
Hizmetler	19,621,551	28.96	3,360,663	23.47
Toptan ve Perakende Ticaret	5,707,923	8.43	555,967	3.88
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,355,043	4.95	792,491	5.53
Ulaştırma ve Haberleşme	2,113,713	3.12	311,508	2.18
Mali Kuruluşlar	1,717,987	2.53	98,540	0.69
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3,372,261	4.98	533,301	3.72
Serbest Meslek Hizmetleri	2,745,172	4.05	1,037,743	7.25
Eğitim Hizmetleri	313,979	0.46	17,315	0.12
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	295,473	0.44	13,798	0.10
Diğer	6,627,278	9.76	797,621	5.57
Toplam	67,773,584	100.00	14,318,005	100.00

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,288,428	2.39	147,348	1.11
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,225,188	2.27	146,374	1.10
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	63,240	0.12	974	0.01
Sanayi	15,598,012	28.95	6,793,853	50.85
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,255,496	2.33	227,125	1.70
İmalat Sanayi	13,792,783	25.60	6,283,340	47.03
Elektrik, Gaz, Su	549,733	1.02	283,388	2.12
İnşaat	1,247,839	2.32	335,191	2.51
Hizmetler	13,567,730	25.18	5,738,551	42.95
Toptan ve Perakende Ticaret	5,260,936	9.77	1,008,218	7.55
Otel ve Lokanta Hizmetleri	811,205	1.51	1,373,359	10.28
Ulaştırma ve Haberleşme	2,129,291	3.95	336,643	2.52
Mali Kuruluşlar	2,092,780	3.88	1,516,889	11.35
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,115,571	2.07	1,402,519	10.50
Serbest Meslek Hizmetleri	732,174	1.36	100,360	0.75
Eğitim Hizmetleri	82,780	0.15	563	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,342,993	2.49	-	-
Diğer	22,181,133	41.16	345,357	2.58
Toplam	53,883,142	100.00	13,360,300	100.00

Krediler ve Alacakların kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü bölüm VI. no'lu dipnotta "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" başlığı altında verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredilerinin tamamı Türkiye'dedir. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

- g) Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2020 (*)	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	265,923	157,612	440,170	863,705
Tüketici Kredileri	520,416	180,156	256,865	957,437
Kredi Kartları	77,892	77,145	56,408	211,445
Toplam	864,231	414,913	753,443	2,032,587

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 91 ile 180 gün arasında gecikmesi olup ikinci aşama olarak sınıflandırılmaya devam eden krediler toplamı 626,606 TL'dir.

31 Aralık 2019	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	457,066	358,633	1,094,415	1,910,114
Tüketici Kredileri	482,022	297,618	380,699	1,160,339
Kredi Kartları	96,362	103,803	73,313	273,478
Toplam	1,035,450	760,054	1,548,427	3,343,931

- h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,585,123	(621,022)	964,101
Tüketici Kredileri	154,605	(32,183)	122,422
Kredi Kartları	22,188	(1,735)	20,453
Toplam	1,761,916	(654,940)	1,106,976

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,927,889	(393,754)	1,534,135
Tüketici Kredileri	137,661	(14,402)	123,259
Kredi Kartları	61,116	(3,605)	57,511
Toplam	2,126,666	(411,761)	1,714,905

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

Değer düşüklüğüne uğramış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	65,682	37,989	27,693
Tüketici Kredileri	27,484	18,913	8,571
Kredi Kartları	5,953	4,519	1,434
Toplam	99,119	61,421	37,698

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	47,120	28,442	18,678
Tüketici Kredileri	56,711	34,791	21,920
Kredi Kartları	11,972	9,355	2,617
Toplam	115,803	72,588	43,215

3.2. Kredi riski azaltımı

3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamakta ve kredi türevleri kullanılmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Aynı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

Ana Ortaklık Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.2. Kredi riski azaltımı (devamı)

3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler (*)	64,184,085	9,340,977	8,438,686	5,746,115	4,549,485	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	19,866,035	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	84,050,120	9,340,977	8,438,686	5,746,115	4,549,485	-	-
4 Temerrüde düşmüş (*)	3,308,545	123,545	87,776	65,615	297	-	-

(*) 23/03/2020 tarihli, 24049440-045 sayılı BDDK tebliği sebebiyle kredi riski hesaplamalarında 31/12/2019 kurları kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler	53,395,074	10,623,941	9,464,806	4,740,052	3,794,739	-	-
2 Borçlanma araçları	10,440,094	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	63,835,168	10,623,941	9,464,806	4,740,052	3,794,739	-	-
4 Temerrüde düşmüş	3,848,545	312,828	221,411	17,479	1,122	-	-

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplariken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım ile risk ağırlıkları belirlenen portföyler için bankalar aşağıdakileri açıklar:

- Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu dış derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch RatingsUluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre kurumsal alacakların karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için)

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	35,101,663	-	37,188,639	-	460,144	%1
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,196,851	3,910	1,195,677	1,851	598,769	%50
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,929,130	2,113,171	6,814,490	1,689,485	2,362,807	%28
7 Kurumsal alacaklar	33,011,949	17,725,095	31,160,953	9,418,754	39,898,295	%98
8 Perakende alacaklar	33,199,900	15,383,637	30,755,418	2,836,385	25,191,510	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,654,019	334,268	4,654,018	127,135	1,673,404	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,703,402	1,117,896	5,450,919	462,159	3,971,642	%67
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	1,212,736	226,565	1,212,440	65,240	1,128,824	%88
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	3,717,515	2,723,763	3,717,505	2,889	1,704,597	%46
17 Hisse senedi yatırımları	167,257	-	167,257	-	167,257	%100
18 Toplam	124,894,422	39,628,305	122,317,316	14,603,898	77,157,249	%56

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	20,818,042	-	22,845,527	445	4,686,792	%21
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,247,638	4,566	1,242,201	2,087	622,151	%50
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10,662,379	2,235,018	10,564,521	1,718,566	4,337,822	%35
7 Kurumsal alacaklar	23,537,290	18,703,110	22,291,247	11,499,331	32,758,317	%97
8 Perakende alacaklar	29,676,329	15,428,657	27,423,695	3,014,692	22,820,285	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,473,079	374,142	5,473,079	146,463	1,966,840	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6,506,468	1,174,811	6,236,649	512,230	4,765,201	%71
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	1,794,846	244,545	1,793,718	77,444	1,691,573	%90
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	4,256,650	4,450,531	4,256,647	2,649	1,561,273	%37
17 Hisse senedi yatırımları	132,920	-	132,920	-	132,920	%100
18 Toplam	104,105,641	42,615,380	102,260,204	16,973,907	75,343,174	%63

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari dönem	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36,728,495	-	-	-	-	-	460,144	-	-	-	37,188,639
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	1,197,519	-	9	-	-	-	1,197,528
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,348,462	-	2,124,798	-	30,714	1	-	-	8,503,975
7	Kurumsal alacaklar	-	-	127,440	-	1,158,920	-	39,293,347	-	-	-	40,579,707
8	Perakende alacaklar	-	-	1,121	-	6,904	33,583,778	-	-	-	-	33,591,803
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4,781,153	-	-	-	-	-	-	4,781,153
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,882,873	-	2,030,205	-	-	-	5,913,078
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	408,750	-	757,892	111,038	-	-	1,277,680
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	167,257	-	-	-	167,257
17	Diğer Alacaklar	1,969,069	-	58,410	-	-	-	1,692,915	-	-	-	3,720,394
18	Toplam	38,697,564	-	6,535,433	4,781,153	8,779,764	33,583,778	44,432,483	111,039	-	-	136,921,214

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

Önceki dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)						Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
					%75	%100	%150	%200				
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	18,159,180	-	-	-	-	-	4,686,792	-	-	-	22,845,972	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	1,244,275	-	13	-	-	-	1,244,288	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	8,783,070	-	1,846,769	-	1,644,098	9,150	-	-	12,283,087	
7 Kurumsal alacaklar	-	-	786,893	-	805,495	-	32,198,190	-	-	-	33,790,578	
8 Perakende alacaklar	-	-	5,753	-	21,615	30,410,771	248	-	-	-	30,438,387	
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5,619,542	-	-	-	-	-	-	5,619,542	
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,967,356	-	2,781,523	-	-	-	6,748,879	
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	601,830	-	1,026,680	242,652	-	-	1,871,162	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	132,920	-	-	-	132,920	
17 Diğer Alacaklar	2,660,399	-	47,027	-	-	-	1,551,870	-	-	-	4,259,296	
18 Toplam	20,819,579	-	9,622,743	5,619,542	8,487,340	30,410,771	44,022,334	251,802	-	-	119,234,111	

(*) “Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar” satırında gösterilen tutar “Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan” olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

4.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılaş amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan oranlarla çarpılır. Güncellemeler, piyasalarda yüksek dalgalanmaların sıklıkla yaşandığı zamanlar haricinde genellikle yıllık bazda yapılır. Diğer bir deyişle, piyasalarda yüksek dalgalanmalar olması durumunda, mevcut tablolar risk hesaplamalarını yeterli bir şekilde karşılamıyorsa, tüm tablolar yıllık süreyi beklemeden tekrar gözden geçirilir.

Tablo hesaplamalarında, farklı tarihsel periyotlar göz önüne alınarak analizler düzenlenir. Veri seti içine geçmişte yüksek dalgalanma olan bir periyot var ise, geçmişte yüksek dalgalanmaların olduğu periyotta ve sonuçlarda alınan tarihsel dönem kritik olabilmektedir. Ayrıca, tarihsel dalgalanmalarda, benzer çalışma kastedilen bir veri için de ayrıca düzenlenmektedir. Süreçte, BNP Paribas tarafından sağlanan referanslar da ayrıca göz önüne alınmaktadır. En sonunda, tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır, alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır. Risk Politikası Komitesi üyelerinin gerekli görmesi durumunda Yönetim Kurulu üyelerinin de onayı alınır.

Türev ürün müşterisi işlemi yapılaş amacına göre ikiye ayrılmaktadır. Bu ayrışma sırasında müşteri, yapmış olduğu farklı işlemlerle değerlendirilmeyip, hangi gruba girdiği müşteri özelinde tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verilir. İlgili Krediler Bölümü, müşterinin Alım/Satım Amaçlı Türev Limiti ya da Korunma Amaçlı Türev Limiti kapsamında değerlendirileceğine karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşteriler ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılmaktadır. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA, VM ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensip olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük bazda teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlendirilmekte ve oluşan değerlendirme tutarları sisteme yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk ağırlıkları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin değerlendirme tutarı ve risk ağırlıklı nominal tutarı, teminat şartı ve Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağını öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel II portföyleri her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,452,674	498,722		1.4	1,923,504	1,229,934
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					1,047,631	420,982
Toplam						1,650,916

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	424,504	567,790		1.4	978,777	807,495
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					20,589	3,653
Toplam						811,148

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,923,504	465,490
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,923,504	465,490

Önceki dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	978,777	392,622
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	978,777	392,622

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari dönem										Toplam kredi
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	529,441	-	-	-	-	-	-	-	-	529,441
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	254,344	-	1,137,118	-	-	-	-	1,391,462
Kurumsal alacaklar	-	-	6,359	-	17,753	-	1,006,996	-	-	1,031,108
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	19,124	-	-	-	19,124
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	529,441	-	260,703	-	1,154,871	19,124	1,006,996	-	-	2,971,135

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

(**) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Önceki dönem										Toplam kredi
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	riskini(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	13,012	-	-	-	-	-	-	-	-	13,012
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	9,946	-	297,308	-	46,481	-	-	353,735
Kurumsal alacaklar	-	-	131	-	15,706	-	574,234	-	-	590,071
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	42,548	-	-	-	42,548
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,012	-	10,077	-	313,014	42,548	620,715	-	-	999,366

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

(**) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	1,220	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	3,711	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	1,055	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	21,906	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	27,892	-	-	-	-

Önceki dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	298	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	12,916	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	74	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	229	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	13,517	-	-	-	-

4.6. Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan Koruma	Satılan Koruma	Alınan Koruma	Satılan Koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	-	-	-
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer				
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer yükümlülük	-	-	-	-

4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riski bölümü, bu riske maruz pozisyonlardan kaynaklı piyasa riski sermaye yükümlülüklerini içermektedir. Alım satım hesaplarında tutulan menkul kıymetleştirme pozisyonları için gerekli olan sermaye yükümlülüğü, piyasa riski sermaye yükümlülükleri içinde yer almakla birlikte ayrı bir şekilde de verilmektedir. Alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlardan kaynaklı karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü açıklamalarına ise Beşinci Bölümde yer verilmiş olup bu bölümde ele alınmamıştır.

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. İlgili tebliğ uyarınca yılsonu verilmesi gereken tablolar, Grup'un piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Ana Ortaklık Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişimle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz riskinin mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (devamı)

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite Açığı/Artışı hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlandırma ve vade tarihleri yanı sıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski Komiteleri için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Limit ve risk pozisyonları Risk Politikaları Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

6.2. Standart yaklaşım

Cari dönem		Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,561,156
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	232,944
4	Emtia riski	588,523
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	53,037
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	2,435,660

Önceki dönem		Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,437,126
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	71,084
4	Emtia riski	107,119
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	22,588
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	1,637,917

7. Konsolide Operasyonel Risk Açıklamaları

- Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk ölçümleri yıllık olarak yapılmaktadır.
- Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4,275,468	5,363,915	6,191,758	5,277,046	15	791,557
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						9,894,462

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

7. Konsolide Operasyonel Risk Açıklamaları (devamı)

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4,222,997	4,275,468	5,363,915	4,620,793	15	693,119
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						8,663,988

- c) Grup standart metot kullanmamaktadır.
- d) Grup standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- e) Grup ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

8. Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber Kapsamındaki Açıklamalar:

TEB’de maaş ödemeleri gerekli yasal kesintiler sonrasında her ayın son iş günü net olarak yapılmaktadır. Aylık maaşa ek olarak, tüm TEB çalışanlarına, niceliksel ve niteliksel hedeflerini gerçekleştirmede gösterdikleri performansın değerlendirilerek, kolektif ve bireysel başarıların ödüllendirilmesi amacıyla performansa dayalı başarı ve satış primi ya da yıllık performans ikramiyesi ödenebilir.

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka karlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleştirme oranı sağlanması durumunda ödenebilir. Başarı ve Satış Primi kapsamına giren çalışanlarımız için, yıl içindeki hedef gerçekleştirmelerine yönelik Başarı ve Satış primi ödenir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun (BDDK) “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” ve ölçülülük ilkesi çerçevesinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber” esaslarına uyumlu olarak hazırlanmış olan bankamızın Ücretlendirme Politikası, Banka’nın faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Bankanın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına ve yerel düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Bu yönetmelik aşırı risk alımını önlemeyi ve risk yönetimine fiili katkıları değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Ücretlendirme Politikamız, Banka’yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler. Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka’nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka’ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikasının yerel ve BNP Paribas düzenlemeleriyle uyumlu olarak hazırlanmasından sorumlu komitedir. SECOM, ücretlendirme politikasının esaslarını İnsan Kaynakları, Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. Seçilim ve Mali Haklar Komitesi’nin gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikasını, Yönetim Kurulu onayına sunulur. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	382,963	1,948,389	410,345	2,031,625
TCMB	3,048,958	11,382,722	305,709	8,942,832
Diğer	-	188,271	-	265,460
Toplam	3,431,921	13,519,382	716,054	11,239,917

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,979,546	-	297,130	-
Vadeli Serbest Hesap	-	4,626,036	-	3,932,318
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	69,412	6,756,686	8,579	5,010,514
Toplam	3,048,958	11,382,722	305,709	8,942,832

YP serbest tutar 4,626,036 TL (31 Aralık 2019: 3,932,318 TL), YP serbest olmayan tutar 6,756,686 TL (31 Aralık 2019: 5,010,514 TL), TP serbest tutar 2,979,546 TL (31 Aralık 2019: 297,130 TL), TP serbest olmayan ise 69,412 TL (31 Aralık 2019: 8,579 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %1 ile %6 (31 Aralık 2019: %1 ile %2) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %22 (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 varlıkların defter değeri 1,447,816 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	392,758	56,660	144,959	9,474
Swap İşlemleri	1,091,529	165,479	1,302,918	179,827
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	36,244	9,939	25,918	6,946
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,520,531	232,078	1,473,795	196,247

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,917,454	801,216	1,031,578	185,445
Yurtdışı	56,939	3,908,495	55,635	7,303,396
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,974,393	4,709,711	1,087,213	7,488,841

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,732,218	-	5,954,481	-
ABD, Kanada	1,518,644	-	211,172	-
OECD Ülkeleri (*)	135,873	-	739,820	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	556,267	-	446,599	-
Diğer	22,432	-	6,959	-
Toplam	3,965,434	-	7,359,031	-

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.	876,626	272,329	333,201	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	876,626	272,329	333,201	-

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	869,642	2,567,087	77,088	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	869,642	2,567,087	77,088	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 4,066,713 TL'dir (31 Aralık 2019: 5,131,082 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	8,641,516	5,533,476
Borsada İşlem Gören	8,618,350	5,512,862
Borsada İşlem Görmeyen	23,166	20,614
Hisse Senetleri	10,881	7,895
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,881	7,895
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	8,652,397	5,541,371

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Ana Ortaklık 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	-	438,193	1,596	182,856
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	438,193	1,596	182,856
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	153,482	-	139,703	-
Toplam	153,482	438,193	141,299	182,856

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	71,307,608	6,190,429	92,352	1,669,564
İşletme Kredileri	5,389,404	835,979	54,422	796,995
İhracat Kredileri	9,300,529	62,917	-	89,456
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,655,503	-	-	-
Tüketici Kredileri	16,922,139	2,915,680	3,912	150,693
Kredi Kartları	4,540,033	655,741	22,188	-
Diğer	32,500,000	1,720,112	11,830	632,420
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	71,307,608	6,190,429	92,352	1,669,564

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	393,446	-	394,194	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,360,252	-	894,153
Toplam	393,446	1,360,252	394,194	894,153

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	35,530,948	1,564,549	152,657
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	35,776,660	4,625,880	1,609,259
Toplam	71,307,608	6,190,429	1,761,916

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	450,376	18,715,717	19,166,093
Konut Kredisi	663	4,502,862	4,503,525
Taşıt Kredisi	6,877	451,829	458,706
İhtiyaç Kredisi	442,836	13,761,026	14,203,862
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	15,510	15,510
Konut Kredisi	-	15,510	15,510
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	19,914	19,914
Konut Kredisi	-	5,349	5,349
Taşıt Kredisi	-	1,909	1,909
İhtiyaç Kredisi	-	12,656	12,656
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3,497,240	21,003	3,518,243
Taksitli	1,160,176	21,003	1,181,179
Taksitsiz	2,337,064	-	2,337,064
Bireysel Kredi Kartları-YP	4,898	-	4,898
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,898	-	4,898
Personel Kredileri-TP	10,001	107,618	117,619
Konut Kredisi	-	356	356
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,001	107,262	117,263
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	32,257	52	32,309
Taksitli	9,979	52	10,031
Taksitsiz	22,278	-	22,278
Personel Kredi Kartları-YP	32	-	32
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	32	-	32
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	673,283	-	673,283
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	5	-	5
Toplam	4,668,092	18,879,814	23,547,906

(*) Kredili mevduat hesabının 3,522 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

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

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

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	2,173,068	8,946,399	11,119,467
İşyeri Kredisi	257	163,797	164,054
Taşıt Kredisi	61,037	1,257,926	1,318,963
İhtiyaç Kredisi	2,111,774	7,524,676	9,636,450
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli	-	148,076	148,076
İşyeri Kredisi	-	6,192	6,192
Taşıt Kredisi	-	23,201	23,201
İhtiyaç Kredisi	-	118,683	118,683
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,660,003	917	1,660,920
Taksitli	601,673	917	602,590
Taksitsiz	1,058,330	-	1,058,330
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,560	-	1,560
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,560	-	1,560
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	741,420	-	741,420
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,576,051	9,095,392	13,671,443

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1,006,177	9,781,970	10,788,147
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	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli	-	331,604	331,604
İşyeri Kredisi	-	5,899	5,899
Taşıt Kredisi	-	83,943	83,943
İhtiyaç Kredisi	-	241,762	241,762
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	478	-	478
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	478	-	478
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,504,191	-	1,504,191
Taksitli	385,150	-	385,150
Taksitsiz	1,119,041	-	1,119,041
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,439	-	2,439
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,439	-	2,439
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	849,525	-	849,525
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,362,810	10,113,574	13,476,384

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2,048,390	2,096,489
Özel	77,211,563	62,816,411
Toplam	79,259,953	64,912,900

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	78,767,136	64,365,150
Yurtdışı Krediler	492,817	547,750
Toplam	79,259,953	64,912,900

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	104,606	349,033
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	198,193	572,537
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,991,274	1,430,975
Toplam	2,294,073	2,352,545

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin :

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	22,018	24,809	52,292
Yeniden Yapılandırılan Krediler	22,018	24,809	52,292
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	55,867	41,008	18,928
Yeniden Yapılandırılan Krediler	55,867	41,008	18,928

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	624,321	1,168,994	2,353,591
Dönem İçinde İntikal (+)	962,916	94,269	394,387
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,173,957	1,705,142
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,173,957	1,705,142	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	245,121	412,866	916,644
Kayıttan Düşülen (-)	4	691	96,801
Satılan (-) (*)	3	4,792	419,674
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	4,572	171,810
Bireysel Krediler	2	-	137,865
Kredi Kartları	1	220	109,999
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	168,152	313,729	3,020,001
Karşılık (-)	104,606	198,193	1,991,274
Bilançodaki Net Bakiyesi	63,546	115,536	1,028,727

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 424,469 TL tutarında ve 410,516 TL karşılık ayrılmış bölümü 35,759 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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	13,274	82,483	206,622
Karşılık Tutarı (-)	7,729	57,368	158,053
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,545	25,115	48,569
31 Aralık 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	40,984	76,556	153,192
Karşılık Tutarı (-)	22,125	42,944	121,969
Bilançodaki Net Bakiyesi	18,859	33,612	31,223

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	168,152	313,729	3,020,001
Karşılık Tutarı (-)	104,606	198,193	1,991,274
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	63,546	115,536	1,028,727
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	624,321	1,168,994	2,353,591
Karşılık Tutarı (-)	349,033	572,537	1,430,975
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	275,288	596,457	922,616
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	2,233	10,665	357,174
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	18,675	40,732	637,700
Karşılık Tutarı (-)	16,442	30,067	280,526
Önceki Dönem (Net)	18,822	77,767	229,640
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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 14 Aralık 2016 tarihli ve 29918 sayılı Resmi Gazete yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Kredilerin Sınıflandırılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) 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 kabil 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.

a) Kredilerin borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler,

b) Kredilerin donuk alacak satışına konu edilme kararları,

c) Kredilerden feragat edilerek alacaktan vazgeçme kararları.

Ana Ortaklık Banka tarafından, TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 97,496 TL (31 Aralık 2019:171,832 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.12’dir (31 Aralık 2019: %0.23). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %4.22 (31 Aralık 2019: %5.99) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %4.34 (31 Aralık 2019: %6.22) olmaktadır.

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	49,845,436	16,922,139	4,540,033	-	71,307,608
Yakın İzlemedeki Krediler	4,204,131	3,070,285	677,929	-	7,952,345
Takipteki Krediler	3,096,177	315,522	90,183	-	3,501,882
Toplam	57,145,744	20,307,946	5,308,145	-	82,761,835
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	176,623	162,525	54,298	-	393,446
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	1,033,284	263,142	63,826	-	1,360,252
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	1,996,399	228,731	68,943	-	2,294,073
Toplam	3,206,306	654,398	187,067	-	4,047,771
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	53,939,438	19,653,548	5,121,078	-	78,714,064

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	37,427,979	14,593,587	4,026,952	-	56,048,518
Yakın İzlemedeki Krediler	5,538,399	2,612,198	713,785	-	8,864,382
Takipteki Krediler	3,617,237	398,230	131,439	-	4,146,906
Toplam	46,583,615	17,604,015	4,872,176	-	69,059,806
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	192,135	144,831	57,228	-	394,194
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	686,025	161,159	46,969	-	894,153
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	2,009,282	250,895	92,368	-	2,352,545
Toplam	2,887,442	556,885	196,565	-	3,640,892
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	43,696,173	17,047,130	4,675,611	-	65,418,914

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	192,135	686,025	2,009,282	2,887,442
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(8,724)	49,433	-	40,709
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,029)	-	34,371	33,342
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(70,704)	259,761	189,057
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	2,529	(19,907)	-	(17,378)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	87,699	574,689	141,749	804,137
Tahsilatlar	(110,444)	(285,376)	(189,132)	(584,952)
Donuk alacak satışı	-	-	(163,411)	(163,411)
Kayıttan düşme	-	-	(96,221)	(96,221)
Kur farkları	14,457	99,124	-	113,581
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2020	176,623	1,033,284	1,996,399	3,206,306

Önceki Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2018	218,413	634,220	760,528	1,613,161
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(19,564)	104,626	-	85,062
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(5,387)	-	169,762	164,375
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(82,960)	378,714	295,754
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	2,817	(17,869)	-	(15,052)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	117,210	243,941	1,388,936	1,750,087
Tahsilatlar	(127,005)	(224,291)	(236,201)	(587,497)
Donuk alacak satışı	-	-	(282,227)	(282,227)
Kayıttan düşme	-	-	(171,832)	(171,832)
Kur farkları	5,651	28,358	1,602	35,611
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2019	192,135	686,025	2,009,282	2,887,442

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	144,831	161,159	250,895	556,885
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(9,009)	69,594	-	60,585
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,226)	-	27,155	25,929
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(16,472)	65,561	49,089
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	4,209	(30,446)	-	(26,237)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	72,237	122,632	29,704	224,573
Tahsilatlar	(48,517)	(43,325)	(18,399)	(110,241)
Donuk alacak satışı	-	-	(124,910)	(124,910)
Kayıttan düşme	-	-	(1,275)	(1,275)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2020	162,525	263,142	228,731	654,398

Önceki Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2018	85,416	149,047	769,345	1,003,808
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(7,719)	37,698	-	29,979
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,701)	-	54,025	51,324
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(13,970)	74,977	61,007
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	4,716	(28,485)	-	(23,769)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	91,331	52,767	(555,612)	(411,514)
Tahsilatlar	(26,212)	(35,898)	(6,672)	(68,782)
Donuk alacak satışı	-	-	(85,168)	(85,168)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2019	144,831	161,159	250,895	556,885

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	57,228	46,969	92,368	196,565
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,373)	35,955	-	30,582
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,144)	-	22,014	20,870
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(5,174)	32,122	26,948
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,441	(16,903)	-	(10,462)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	4,183	14,254	22,475	40,912
Tahsilatlar	(7,037)	(11,275)	-	(18,312)
Donuk alacak satışı	-	-	(100,036)	(100,036)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2020	54,298	63,826	68,943	187,067

Önceki Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2018	51,561	52,947	128,307	232,815
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,389)	27,657	-	22,268
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,850)	-	71,316	68,466
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(7,962)	67,091	59,129
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	7,383	(17,452)	-	(10,069)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	13,240	3,035	(91,447)	(75,172)
Tahsilatlar	(6,717)	(11,256)	-	(17,973)
Donuk alacak satışı	-	-	(82,899)	(82,899)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2019	57,228	46,969	92,368	196,565

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 424,469 TL tutarında ve 410,516 TL karşılık ayrılmış bölümü 35,759 TL bedelle 2020 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır. Ana Ortaklık Banka donuk alacaklarının 96,221 TL'sini kayıttan düşmüştür.

(**) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 467,640 TL tutarında ve 450,294 TL karşılık ayrılmış bölümü 26,363 TL bedelle 2019 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır. Ana Ortaklık Banka donuk alacaklarının 171,832 TL'sini kayıttan düşmüştür.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2020 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 1,902,570 TL'dir (31 Aralık 2019: 2,272,171 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri: (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	1,459,066	1,595,390
Taşıt	118,677	161,143
Nakit	878	1,068
Diğer(*)	323,949	514,570
Toplam	1,902,570	2,272,171

(*) Diğer tutarı 323,949 TL (31 Aralık 2019: 514,570) tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2020 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 3,911,887 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,406,585 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	3,263,239	2,741,280
Taşıt	282,443	304,501
Nakit, Devlet Tahvili	230,542	265,836
Diğer	135,663	94,968
Toplam	3,911,887	3,406,585

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edildiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Ticari	Tüketici	Toplam
31 Aralık 2020			
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	108,709	4,150	112,859
Diğer	-	-	-
Toplam	108,709	4,150	112,859
31 Aralık 2019			
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	123,326	8,036	131,362
Diğer	-	-	-
Toplam	123,326	8,036	131,362

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.	2,971,137	1,153,219	1,194,716	405,580
Toplam	2,971,137	1,153,219	1,194,716	405,580

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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.	6,698,645	1,171,868	1,978,084	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,698,645	1,171,868	1,978,084	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 528,072 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	12,522,941	4,906,618
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	12,522,941	4,906,618

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12,522,941	4,906,618
Borsada İşlem Görenler	12,522,941	4,906,618
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	12,522,941	4,906,618

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	377,092	-
Yıl İçindeki Alımlar (*) (**)	8,062,415	2,114,538
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(823,184)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	12,522,941	4,906,618

(*) Bu satır reeskont tutarlarını da içermektedir.

(**) Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka, Yatırım Ofisi tarafından takip edilen menkul kıymet portföyü, Ana Ortaklık 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

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	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	50,000	28,794	6,860
Yedek akçeler	100,454	47,846	6,674
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	40,455	104,065	20,849
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(122)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	186	303	58
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,031	4,162	551
Çekirdek sermaye toplamı	187,692	176,240	33,652
Karşılıklar	3,832	-	-
Özkaynak	191,524	176,240	33,652

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka ve Bağlı Ortaklarının Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
3 TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	54.74	45.26

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen mali 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	2,620,875	190,909	4,355	197,063	-	29,417	39,385	-
2	522,419	180,705	3,630	33,279	-	78,931	31,755	-
3	44,370	34,261	1,890	2,928	98	13,590	4,917	-

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	124,918	124,424
Dönem İçi Hareketler	1,679	494
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / (Azalışı)	1,679	494
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	126,597	124,918
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri/TEB Faktoring A.Ş.	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	83,180	81,501
Toplam	126,597	124,918

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

e) 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		Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)					
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	113,710	47,576	25,018	215,676	(193,028)

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:

Ana Ortaklık 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 mali 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	416,239	31,137	7,024	14,112
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	650,142	-	219,494	877
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1,066,381	31,137	226,518	14,989

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.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18,266 TL (31 Aralık 2019: 20,286 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2019	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2020
Maliyet:					
Gayrimenkul	109,711	574	(1,206)	358	109,437
Varlık Kullanım Hakkı	1,023,597	82,741	(86,381)	-	1,019,957
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	892,816	126,072	(14,094)	-	1,004,794
Toplam Maliyet	2,026,124	209,387	(101,681)	358	2,134,188
	31 Aralık 2019	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2020
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	51,802	3,556	(417)	55	54,996
Varlık Kullanım Hakkı Amortismanı	481,778	148,762	(86,148)	-	544,392
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	607,726	94,564	(13,557)	-	688,733
Toplam Birikmiş Amortisman	1,141,306	246,882	(100,122)	55	1,288,121
Net Defter Değeri	884,818				846,067

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.
- b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2019	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2019
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	486,748	89,035	(99)	-	575,684
Toplam Maliyet	486,748	89,035	(99)	-	575,684

	31 Aralık 2019	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2019
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	346,440	77,833	(12)	-	424,261
Toplam Birikmiş Amortisman	346,440	77,833	(12)	-	424,261
Net Defter Değeri	140,308				151,423

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Yoktur.
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- f) Yeniden değerlendirilen varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Yoktur.
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:
- BDDK'nın 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 ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
- j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	421,124	421,124

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

16. Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2020 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoğa yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 651,589 TL (31 Aralık 2019: 667,146 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoğa yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- Ertelemiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- Ertelemiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	667,146	208,699
TFRS 16 Geçiş Etkisi	-	24,083
Ertelemiş Vergi Geliri/(Gideri)	115,800	177,232
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	(131,357)	256,389
Birleşme Etkisi	-	743
Ertelemiş Vergi Varlığı	651,589	667,146

Ertelemiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelemiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda sürdürülen faaliyetler ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 115,800 TL'dir (31 Aralık 2019: 177,232 TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelemiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	26,926	(44,443)
Riskten korunma muhasebesinden	(169,324)	302,891
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	11,041	(2,059)
Toplam	(131,357)	256,389

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	131,362	109,104
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	131,362	109,104
Açılış Bakiyesi	131,362	109,104
İktisap Edilenler	137,125	149,647
Elden Çıkarılanlar (-)	160,897	122,922
Değer Düşüşü (-)	(5,269)	4,467
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	112,859	131,362
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	112,859	131,362

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli(*)	1,548,931	955,007	1,207,988	873,720
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	1,550	-
Aşama 1 Karşılık (-)	1,861	115	1,334	146
Aşama 2 Karşılık (-)	1,856	-	1,959	-
Aşama 3 Karşılık (-)	11,293	2,037	25,315	6,137
Toplam	1,533,921	952,855	1,180,930	867,437

(*) 18,268 TL tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir (31 Aralık 2019: 31,946 TL).

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	2,327,472	-	2,327,472
Yakın izlemedeki krediler	158,198	-	158,198
Takipteki krediler	18,268	-	18,268
Toplam	2,503,938	-	2,503,938
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	1,976	-	1,976
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	1,856	-	1,856
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) (-)	13,330	-	13,330
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	17,162	-	17,162
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	2,486,776	-	2,486,776

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

31 Aralık 2020	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	358	1,782	2,085	4,225
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	358	1,782	2,085	4,225

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 3,870,711 TL (31 Aralık 2019: 4,473,189 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine 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	3,343,473	-	13,247,327	9,248,027	174,061	15,303	31,868	-	26,060,059
Döviz Tevdiat Hesabı	18,424,730	-	7,600,065	11,882,963	97,381	92,277	52,616	-	38,150,032
Yurtiçinde Yer. K.	17,200,394	-	7,316,504	11,506,796	67,244	42,090	36,070	-	36,169,098
Yurtdışında Yer.K	1,224,336	-	283,561	376,167	30,137	50,187	16,546	-	1,980,934
Resmi Kur. Mevduatı	431,997	-	59,843	136,651	8,020	0	0	-	636,511
Tic. Kur. Mevduatı	4,489,927	-	3,928,324	5,879,776	158,781	1,448	13,824	-	14,472,080
Diğ. Kur. Mevduatı	206,580	-	145,091	539,426	61,442	63	168	-	952,770
Kıymetli Maden DH	5,807,140	-	31,022	94,004	15,788	50,503	3,597	-	6,002,054
Bankalar Mevduatı	43,796	-	7,424,601	-	-	-	-	-	7,468,397
TCMB	31	-	-	-	-	-	-	-	31
Yurtiçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurtdışı Bankalar	43,757	-	7,424,601	-	-	-	-	-	7,468,358
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	32,747,643	-	32,436,273	27,780,847	515,473	159,594	102,073	-	93,741,903

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	8,678,150	-	9,179,868	16,994,157	220,469	75,587	91,126	-	35,239,357
Yurtiçinde Yer. K.	8,114,695	-	8,724,284	16,524,666	196,404	32,768	74,233	-	33,667,050
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	3,312,492	-	3,919,789	1,904,438	101,496	3,210	55,398	-	9,296,823
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	16,772,118	-	25,377,769	28,676,959	578,952	380,715	391,339	-	72,177,852

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	14,783,424	14,607,157	10,931,481	8,731,764
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7,067,339	6,075,469	14,081,460	12,928,549
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2,567,019	781,197	2,854,708	1,320,538
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	24,417,782	21,463,823	27,867,649	22,980,851

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine 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	639,161	615,203
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,130,777	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	66,845	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	71,044	6,778	97,772	25,075
Swap İşlemleri	1,977,574	179,821	1,362,074	71,890
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	18,600	6,526	26,488	3,285
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,067,218	193,125	1,486,334	100,250

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	1,338,253	34,399	633,010	169,116
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	224,638	10,313,994	434,408	8,958,162
Toplam	1,562,891	10,348,393	1,067,418	9,127,278

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,013,477 TL (31 Aralık 2019: 4,774,508 TL) 'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,562,891	5,872,731	1,057,415	5,593,155
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,475,662	10,003	3,534,123
Toplam	1,562,891	10,348,393	1,067,418	9,127,278

c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasalarından borçlanmalar ile çeşitlendirmektedir. Mevduat, Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan, farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	4,766,623	-	2,333,877	-
Tahviller	44,014	-	-	-
Toplam	4,810,637	-	2,333,877	-

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	4,016,659	2,717,468	1,323,300	327,167
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3,830,785	2,717,468	1,323,300	327,167
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	185,874	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	4,016,659	2,717,468	1,323,300	327,167

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1,699,019 TL (31 Aralık 2019: 1,293,901 TL) olup bilanço toplamının %10' unu aşmamaktadır.

6. 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. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 604,874 TL (31 Aralık 2019: 657,657 TL) 'dir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	84,098	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	983,837	14,901	1,917,707	7,267
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1,067,935	14,901	1,917,707	7,267

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.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18,266 TL (31 Aralık 2019: 20,286 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) 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: Yoktur).
- b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	58,241	55,551
İkinci Aşama	165,265	145,818
Üçüncü Aşama	87,824	42,111
Toplam	311,330	243,480

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

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 15,249 TL (31 Aralık 2019: 14,195 TL) tutarındaki izin karşılığını, 297,059 TL (31 Aralık 2019: 200,712 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 185,723 TL (31 Aralık 2019: 148,441 TL) Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 37,100 TL (31 Aralık 2019: 32,100) diğer personel gideri karşılığını finansal tablolarda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabına yansıtmıştır.

c.1) Kıdem tazminatı

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto Oranı (%)	14.50	12.51
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	10.03	6.59
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	200,712	179,934
Cari hizmet maliyeti	19,392	19,523
Faiz maliyeti	24,358	29,231
Azaltmalar ve ödemeler	2,742	9,413
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	65,687	1,054
Ödenen tazminatlar	(15,831)	(38,443)
Toplam	297,060	200,712

c.2) Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu “Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar” başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık 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 muhasebeleştirmediği bir varlık bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

c.2) Emeklilik Hakları: (devamı)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,081,794)	(919,469)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	371,589	355,986
Genel Yönetim Giderleri	(10,818)	(9,195)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(721,023)	(572,678)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	2,998,581	2,646,999
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	2,277,558	2,074,321
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(624,502)	(404,727)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	1,653,056	1,669,594

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Banka plasmanları	2,804,241	1,119,326
Maddi duran varlıklar	119,573	114,378
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	-	1,278,238
Diğer	74,767	135,057
Toplam	2,998,581	2,646,999

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranları	% 14.50	% 12.51
Enflasyon beklentileri	% 10.03	% 6.59

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2019: %20) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranlarının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2019: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	311,330	243,480
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	93,625	52,635
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,935	12,936
Diğer	52,796	142,899
Toplam	469,686	451,950

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Aşağıda, gayrinakdi kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	55,551	145,818	42,111	243,480
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(3,464)	22,238	-	18,774
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(78)	-	1,489	1,411
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(12,704)	85,543	72,839
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	3,162	(9,071)	-	(5,909)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	15,206	(213)	(35,539)	(20,546)
Tahsilatlar	(17,063)	(21,075)	(5,780)	(43,918)
Kur farkları	4,927	40,272	-	45,199
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2020	58,241	165,265	87,824	311,330

	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2018	50,741	104,222	47,696	202,659
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(3,253)	30,060	-	26,807
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(282)	-	6,045	5,763
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(3,768)	31,155	27,387
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	2,084	(6,592)	-	(4,508)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	28,313	34,932	(27,256)	35,989
Tahsilatlar	(23,649)	(19,738)	(15,529)	(58,916)
Kur farkları	1,597	6,702	-	8,299
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2019	55,551	145,818	42,111	243,480

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2020 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 171,984 TL (31 Aralık 2019: 32,155 TL)'dir. Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 343,527 TL'dir (31 Aralık 2019: 222,365 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	171,984	32,155
Menkul Sermaye İradı Vergisi	45,038	70,139
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,223	2,569
BSMV	53,917	61,088
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4,556	2,430
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,695	5,310
Diğer (*)	32,586	26,299
Toplam	315,999	199,990

(*) Diğer kaleminin 25,404 TL (31 Aralık 2019: 20,576 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,784 TL (31 Aralık 2019: 1,535 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	11,813	9,572
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13,052	10,641
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	997	809
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,666	1,347
Diğer	-	6
Toplam	27,528	22,375

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

11. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 5 Kasım 2018 tarihinde 210 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yılsonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı sabit yıllık %10.40 olup 5. yılın sonunda, ilk erken itfa tarihinden sonra 6 aylık Libor + %7.32 yıllık faiz oranı ile devam edecektir. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında aldığı karar paralelinde, 14 Mayıs 2012 tarihinde 65 milyon USD tutarında İkincil Sermaye Benzeri borçlanma aracı ihraç etmiş olup, borçlanma aracı, ilgili Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması sonrası 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, 14 Mayıs 2019 tarihinde 60 milyon EURO tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yılsonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %7.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde 100 milyon EURO tutarında İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma aracı ihraç etmiş olup, borçlanma aracı ilgili Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması sonrası 22 Temmuz 2019 tarihinde itfa edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, 22 Temmuz 2019 tarihinde 100 milyon EURO tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yılsonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %7.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 27 Haziran 2018 tarihinde 125 milyon EUR tutarında, 10 yıl vadeli ve 27 Haziran 2023 tarihinde erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %5.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma	-	4,194,951	-	3,190,503
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	4,194,951	-	3,190,503
Toplam	-	4,194,951	-	3,190,503

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	4,194,951	-	3,190,503
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	4,194,951	-	3,190,503

12. 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) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadeli 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 Ana Ortaklık 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	(149,198)	61,169	(3,538)	20,895
Kur Farkı	(122)	-	-	-
Toplam	(149,320)	61,169	(3,538)	20,895

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. **Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2020 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 15,507 TL'dir (31 Aralık 2019: 9,406 TL).
14. **Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2020 itibarıyla Grup'un 8,979 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 812 TL).

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	8,978,512	8,506,931
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	5,736,570	5,234,372
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,741,408	1,769,641
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	3,031,018	3,684,822
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	94,524	759,924
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	47,494	71,566
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,767	4,975
Diğer Cayılamaz Taahhütler	389,096	252,593
Toplam	20,024,389	20,284,824

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

Grup 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	5,025,525	2,623,851
Banka kabul kredileri	16,573	12,915
Diğer garantiler	3,976,672	5,031,959
Diğer kefaletler	1,043,082	1,153,720
Toplam	10,061,852	8,822,445

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	9,864,566	9,855,883
Avans teminat mektupları	2,244,080	1,481,220
Gümrüklere verilen teminat mektupları	481,964	429,999
Geçici teminat mektupları	332,396	286,101
Diğer teminat mektupları	1,260,388	1,499,122
Toplam	14,183,394	13,552,325

- b) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,262,302	1,499,838
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	94,973	130,687
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,167,329	1,369,151
Diğer Gayrinakdi Krediler	22,982,944	20,874,932
Toplam	24,245,246	22,374,770

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	20,404	0.28	22,980	0.14	33,515	0.37	30,972	0.23
Çiftçilik ve Hayvancılık	18,338	0.25	22,980	0.14	20,044	0.22	30,972	0.23
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	2,066	0.03	-	-	13,471	0.15	-	-
Sanayi	2,294,148	30.67	5,969,293	35.62	2,361,726	25.87	6,761,713	51.05
Madencilik ve taş ocakçılığı	106,832	1.43	295,929	1.77	123,105	1.35	672,430	5.08
İmalat Sanayi	2,109,458	28.20	5,560,042	33.17	2,159,522	23.65	5,914,253	44.65
Elektrik, Gaz, Su	77,858	1.04	113,322	0.68	79,099	0.87	175,030	1.32
İnşaat	1,322,830	17.68	3,711,776	22.14	1,548,096	16.96	2,273,895	17.17
Hizmetler	3,605,121	48.19	5,095,080	30.38	5,132,770	56.22	4,116,286	31.08
Toptan ve Perakende Ticaret	1,585,385	21.19	2,108,405	12.58	1,257,201	13.77	1,112,311	8.40
Otel ve Lokanta Hizmetleri	121,734	1.63	105,933	0.63	133,984	1.47	71,748	0.54
Ulaştırma ve Haberleşme	416,936	5.57	511,955	3.05	450,731	4.94	446,030	3.37
Mali Kuruluşlar	463,495	6.20	713,275	4.25	979,561	10.73	1,495,269	11.29
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	929,698	12.43	1,410,419	8.41	2,197,820	24.07	953,721	7.20
Serbest Meslek Hizmetleri	73,121	0.98	243,457	1.45	96,719	1.06	35,562	0.27
Eğitim Hizmetleri	5,517	0.07	336	-	6,349	0.07	178	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9,235	0.12	1,300	0.01	10,405	0.11	1,467	0.01
Diğer	238,145	3.18	1,965,469	11.72	53,696	0.58	62,101	0.47
Toplam	7,480,648	100.00	16,764,598	100.00	9,129,803	100.00	13,244,967	100.00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	5,498,751	7,423,249	552,798	708,596
Aval ve Kabul Kredileri	-	16,573	-	-
Akreditifler	-	4,893,122	-	132,403
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,393,047	3,439,901	36,052	150,754
Toplam	6,891,798	15,772,845	588,850	991,753

Grup, 263,951 TL (31 Aralık 2019: 286,647 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 87,824 TL (31 Aralık 2019: 42,111 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	5,763,173	6,558,086	717,216	513,850
Aval ve Kabul Kredileri	-	12,695	-	220
Akreditifler	260	2,479,195	-	144,396
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,600,335	3,358,168	48,819	178,357
Toplam	8,363,768	12,408,144	766,035	836,823

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	80,856,033	78,045,061	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	16,798,167	10,742,282	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	58,803,224	58,730,372	-	-
Futures Para İşlemleri	1,133,911	71,526	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	4,120,731	8,500,881	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	19,509,018	8,401,316	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	19,509,018	8,401,316	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	2,960,427	43,150	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	103,325,478	86,489,527	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	6,250,067	1,740,184
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	17,757,374	24,213,951
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	24,007,441	25,954,135
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	103,325,478	86,489,527	24,007,441	25,954,135

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

2020 yılı içerisinde Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile swap portföyünün bir kısmını krediler ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile eşleyerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 6,250,067 TL ve net rayiç değeri 363,278 TL'dir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	6,250,067	447,376	84,098	1,740,184	21,136	-
Faiz swapları	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,250,067	447,376	84,098	1,740,184	21,136	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 17,757,374 TL (31 Aralık 2019: 24,213,951 TL) olan swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleşerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 283,380 TL (31 Aralık 2019: 1,112,750 TL alacak) alacak olup, mali tablolarda 56,676 TL (31 Aralık 2019: 226,000 TL borç) borç ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2020 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait yansıtılan gelir 18,266 TL'dir (31 Aralık 2019: 20,286 TL).

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	4,852,334	615,008	471,891	7,611,850	218,639	875,965
Faiz swapları	12,905,040	35,134	526,847	16,602,101	1,732	1,049,009
Toplam	17,757,374	650,142	998,738	24,213,951	220,371	1,924,974

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

- a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.
- a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
 - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şartta bağlı varlık Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
 - b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 93,625 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarında "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Konsolide Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve dolaşımdaki pay adedi sırası ile 4,218,738 TL ve 4,218,738 (31 Aralık 2019: 7,318,390 TL ve 7,318,390) olup toplam cari değeri 4,310,479 TL'dir (31 Aralık 2019: 4,864,848 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*) :

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Ana Ortaklık Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B2
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 Taahhütler

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Lirası Taahhütler

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide 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
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	3,378,061	221,584	4,632,277	356,415
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,697,498	242,614	5,137,129	269,578
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	142,039	-	229,865	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	8,217,598	464,198	9,999,271	625,993

(*) Nakdi kredilere ilişkin 153,388 TL (31 Aralık 2019: 225,870 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirini içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	22,728
Yurtiçi Bankalardan	161,918	496	143,925	3,097
Yurtdışı Bankalardan	3,470	7,890	15,024	51,081
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	165,388	8,386	158,949	76,906

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	135,137	43,247	159,911	27,970
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	708,398	91,874	282,917	48,203
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,078,923	90,253	571,203	41,639
Toplam	1,922,458	225,374	1,014,031	117,812

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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	81,025	4,145	81,387	16,117
Yurtdışı Bankalara	50,835	455,495	70,102	459,674
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	131,860	459,640	151,489	475,791

(*) Nakdi kredilere ilişkin 10,870 TL (31 Aralık 2019: 23,055 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide 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	454,149	-	514,885	-
Toplam	454,149	-	514,885	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:	Vadeli Mevduat							Birikimli i Mevduat	Toplam
	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	178,541	-	-	-	-	-	-	178,541
Tasarruf Mevduatı	-	1,219,565	862,589	14,228	4,701	14,788	-	-	2,115,871
Resmi Mevduat	-	2,002	17,514	768	-	-	-	-	20,284
Ticari Mevduat	-	457,318	599,495	20,442	210	4,987	-	-	1,082,452
Diğer Mevduat	-	11,147	141,728	4,119	7	36	-	-	157,037
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,868,573	1,621,326	39,557	4,918	19,811	-	-	3,554,185
Yabancı Para									
Döviz Tevdiat Hesabı	9	19,810	103,064	1,179	510	987	-	-	125,559
Bankalar Mevduatı	-	285	-	-	-	5	-	-	290
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	238	2,432	470	2,249	1,569	-	-	6,958
Toplam	9	20,333	105,496	1,649	2,759	2,561	-	-	132,807
Genel Toplam	9	1,888,906	1,726,822	41,206	7,677	22,372	-	-	3,686,992
Önceki Dönem:									
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam	
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	39,449	-	-	-	-	-	-	39,449
Tasarruf Mevduatı	9	1,595,995	1,948,510	137,972	45,953	35,407	-	-	3,763,846
Resmi Mevduat	-	4,463	6,465	2,174	-	-	-	-	13,102
Ticari Mevduat	235	463,361	530,438	54,558	31,676	46,726	-	-	1,126,994
Diğer Mevduat	-	7,238	158,706	14,990	73,986	4,870	-	-	259,790
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	244	2,110,506	2,644,119	209,694	151,615	87,003	-	-	5,203,181
Yabancı Para									
Döviz Tevdiat Hesabı	-	95,599	304,254	5,303	4,492	3,929	-	-	413,577
Bankalar Mevduatı	-	8,327	-	-	-	-	-	-	8,327
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	1	682	12,328	1,108	3,037	1,128	-	-	18,284
Toplam	1	104,608	316,582	6,411	7,529	5,057	-	-	440,188
Genel Toplam	245	2,215,114	2,960,701	216,105	159,144	92,060	-	-	5,643,369

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,557	1,326
Diğer	-	-
Toplam	3,557	1,326

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	61,968,025	34,035,854
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	295,308	449,304
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	15,988,223	14,066,366
Kambiyo İşlemlerinden Kar	45,684,494	19,520,184
Zarar (-)	63,704,662	35,045,971
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	347,791	323,954
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	17,047,618	14,978,565
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	46,309,253	19,743,452

⁽¹⁾ Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 801,149 TL (31 Aralık 2019: 142,065 TL kar), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kar 235,299 TL'dir (31 Aralık 2019: 343,138 TL).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

6. 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	752,055	1,407,353
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(14,561)	41,424
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	346,048	65,672
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	420,568	1,300,257
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 ⁽¹⁾	(22,683)	89,173
Toplam	729,372	1,496,526

⁽¹⁾ 53,259 TL (31 Aralık 2019: 19,708 TL) tutarında konusu kalmayan karşılığı içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	30,661	19,725
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	943	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	246,882	228,698
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	77,833	72,141
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	(5,269)	4,467
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,125,161	1,093,597
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	36,525	55,262
Bakım ve Onarım Giderleri	37,604	38,525
Reklam ve İlan Giderleri	59,954	68,282
Diğer Giderler	991,078	931,528
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6,581	10,778
Diğer ⁽²⁾	458,443	355,443
Toplam	1,941,235	1,784,849

⁽¹⁾ Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

⁽²⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 191,325 TL (31 Aralık 2019: 142,295 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 179,916 TL (31 Aralık 2019: 149,358 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyet vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 6,253,166 TL (31 Aralık 2019: 5,564,713 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,331,799 TL (31 Aralık 2019: 1,582,629 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 3,574,990 TL (31 Aralık 2019: 3,282,841 TL) tutarındadır.
- b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- a) 31 Aralık 2020 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 523,814 TL (31 Aralık 2019: 541,836 TL) ve net ertelenmiş vergi geliri 115,800 TL (31 Aralık 2019: 177,232 TL) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 115,800 TL (31 Aralık 2019: 177,232 TL) tutarındadır.
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	1,676,920	1,491,793
İlaveler	182,091	164,948
Kanunen kabul edilmeyen giderler	52,398	97,622
Farklı vergi oranının etkisi	86,615	33,200
Diğer	43,078	34,126
İndirimler	(3,834)	(974)
Alınan kar payları	(3,834)	(974)
Mali Kar/(Zarar)	1,855,177	1,655,767
Kurumlar vergisi oranı	%22	%22
Hesaplanan Vergi	408,139	364,269
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(125)	335
Vergi gideri	408,014	364,604

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

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 1,268,906 TL (31 Aralık 2019: 1,127,189 TL) olup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

11. 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 (31 Aralık 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 (31 Aralık 2019: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	6,151	2,223

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

12. 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
<u>Diğer faiz gelirleri</u>		
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	196,519	219,332
Diğer	22,452	33,889
Toplam	218,971	253,221

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	798,924	1,313,155
Sigorta komisyonları	262,964	185,916
Araç kurum ve danışmanlık komisyonları	170,741	60,045
Fon yönetim komisyonları	85,505	53,785
Erken kapama komisyonları	76,263	62,993
Genel limit revize komisyonları	49,332	45,680
Havale komisyonları	48,859	39,659
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	35,178	48,769
Dönemsel hizmet komisyonu	28,225	166,434
Danışmanlık komisyonları	9,535	7,685
Diğer	131,948	201,128
Toplam	1,697,474	2,185,249

<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	418,324	701,669
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	62,254	58,762
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	33,471	25,813
Diğer	104,669	95,761
Toplam	618,718	882,005

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların uygun değerindeki değişiklikten kaynaklanan etki özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleşir. 2020 yılı içerisinde söz konusu tutar 132,450 TL azalmış (31 Aralık 2019: 201,511 TL artmış) ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 27,057 TL (31 Aralık 2019: 44,328 TL) olmuştur.

- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, faiz ve kur swapları ile mevduatlarından ve seçilmiş kullanılan kredilerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 2020 yılı içerisinde söz konusu tutar 829,371 TL (31 Aralık 2019: 1,463,374 TL azalış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 169,324 TL (31 Aralık 2019: 302,891 TL) olmuştur.

- c) Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık 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.

Cari döneme ait kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 2,439,324 TL (31 Aralık 2019: 2,324,255 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 1,012,184 TL (31 Aralık 2019: 1,457,315 TL artış) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 1,111,815 TL (31 Aralık 2019: 251,877 TL) tutarındaki “Diğer varlıklarda net artış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı” içinde yer alan 89,347 TL (31 Aralık 2019: 101,287 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların aylık dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2020 yılı için 1,432,624 TL (31 Aralık 2019: 475,011 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	6,936,878	8,834,731
Kasa ve Efektif Deposu	2,441,970	2,006,466
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	4,229,448	6,721,963
Diğer	265,460	106,302
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,415,576	4,225,423
Bankalar	8,575,535	3,943,831
Para Piyasasından Alacaklar	840,041	281,592
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	16,352,454	13,060,154
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	10,125,205	6,936,878
Kasa ve Efektif Deposu	2,331,352	2,441,970
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	7,605,582	4,229,448
Diğer	188,271	265,460
Nakde Eşdeğer Varlıklar	12,777,282	9,415,576
Bankalar	6,599,282	8,575,535
Para Piyasasından Alacaklar	6,178,000	840,041
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	22,902,487	16,352,454

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	19,196	182,856	393,152	101,145
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	161,422	438,193	810,094	89,477
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	4	7,596	2,125	16,452	629

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 161,422 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 76,533TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	75,725	260,569	423,513	20,136
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	19,196	182,856	393,152	101,145
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	29,774	2,541	12,627	1,140

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 17,600 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 63,260 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık 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
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	3,313,150	1,497,789	648,747	1,055,942
Dönem Sonu	1	-	5,596,710	3,313,150	1,281,302	648,747
Mevduat Faiz Gideri	-	-	162,488	90,121	39,047	92,318

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	29,930,097	28,512,967	913,846	1,210,586
Dönem Sonu	-	-	18,396,561	29,930,097	284,453	913,846
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(1,106,802)	1,403,566	(23,948)	(14,335)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	17,648,505	17,581,390	-	-
Dönem Sonu	-	-	10,139,721	17,648,505	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	949,648	(1,209,539)	-	-

d) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 62,363 TL (31 Aralık 2019: 55,385 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ve İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	451	8,778			
				<u>Bulunduğu Ülke</u>	
Yurtdışı temsilcilikler	-				
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	4	72	Kıbrıs	1,198,195	20,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-				
	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	451	8,778			
				<u>Bulunduğu Ülke</u>	
Yurtdışı temsilcilikler	-				
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	4	72	Kıbrıs	1,198,195	20,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-				

2. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Ana Ortaklık Banka 2020 yılı içerisinde 16 adet şubesini kapatmıştır, yıl içerisinde açılmış şube bulunmamaktadır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 5 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

teb.com.tr