

**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 Dolacı | Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Osman Durmuş | Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Kubilay Güler | Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Gülümser Özgün Henden | Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Dr. Tuğrul Özbakan | Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Doktora |
| Akil Özçay | Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Gökhan Özdil | Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Ömer Abidin Yenidoğan | Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Ali İhsan Arıdaşır | KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Ali Gökhan Cengiz | KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| 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 yardımcıların 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 Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 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 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 sınıflanır. 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 çağırarak 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 işleminde 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 işleminde 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 belirlenmektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate alınmaz, 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 arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

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

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2020 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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 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.

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 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 | 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 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 | 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 | - | |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | |
| 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 ipotegiyle 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 ipotegiyle 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 (***) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 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 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 | | | | |
| 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 şarta bağlı olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar | Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar | İdari ve Ticari Olmayan bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar | Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olmayan alacaklar | Bankalar ve kurumlar arasında şarta bağlı olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsil 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 (**) | | | | | | | | | | | | | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile | | | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | | 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 | Ulusal ve uluslararası kuruluşlardan | Bankalar ve aracı kurumlarında | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsil 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 | Diğer alacaklar | Hisse Senedi Yatırımları | TP (*) | | | | | |
| 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 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 | 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 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 | 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 sunulmuş 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 durumlarda 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 bonusu 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 | | | | | | |
| 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 |

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 kapsamındaki 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 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.

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 hesaplarırken 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 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 uygulanmaktadır, 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.

Prensipite, 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 | 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 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 Edeksli | - | 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 Edeksli | - | - | - |
| 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 | - | - |
| Factoring Şirketleri/TEB Factoring 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 |

- 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 muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- 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.
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- Yeniden değerlendirilen 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 ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Yoktur.
- 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 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 bilançoya 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 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 | 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) 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.