

TURKISH BANK A.Ő.

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 2 Mart 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı kapsamlı denetimi yine aynı bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, ilgili döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar üzerinde 14 Kasım 2019 tarihli raporunda olumlu sonuç bildirmiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A Member Firm of Ernst & Young Global Limited



Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Kasım 2020
İstanbul, Türkiye

**TURKISH BANK A.Ş.' NİN
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Vali Konağı Cad. No:1 34371
Nişantaşı / İstanbul
Telefon : (212) 373 63 73
Faks : (212) 225 03 53/55
Elektronik site adresi : www.turkishbank.com.tr
Elektronik posta adresi: bim@turkishbank.com

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

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

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


İ.Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı


Adil Dincer Alpman
Denetim Komitesi
Üyesi


Esra Hepileri
Denetim Komitesi
Üyesi


Mithat Arıkan
Genel Müdür


Serkan Ermiş
Finansal
Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı


Ali Erdem Neşeli
Genel Muhasebelerden
Sorumlu Bölüm
Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Ali Erdem Neşeli / Bölüm Başkanı
Tel No : (0 212) 373 73 05
Fax No : (0 212) 230 29 72

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana Gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Kar veya zarar tablosu	7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	10
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14-15
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17-18
XIV. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	18
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21-22
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	23-30
II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	30-31
III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	32
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	33-35
V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	36
VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	37-40
VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları	41
VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	42
BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43-58
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-65
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-67
IV. Kar veya Zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67-71
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	72-73
VII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankaçılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	73
VIII. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	73
ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74
YEDİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	74-79

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca alınan 14 Eylül 1991 tarihli ve 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

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

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

Hissedarların Adı	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
	175,000	100	175,000	100

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arikian	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Adil Dinçer Alpman	Yönetim Kurulu Üyesi
Esra Hepileri	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Melis Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arıç	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Jim Murphy	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Alev Sıcakyüz	Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Ermiş	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Soner Ersoy	Bilgi Teknolojileri Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Yasemin Doğan	Operasyon Yönetiminden Sorumlu Direktör – Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Kaan Adıgüzel	Ticari Bankacılık Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Denetim Komitesi	
Adil Dinçer Alpman	Denetim Komitesi Üyesi
Esra Hepileri	Denetim Komitesi Üyesi
Teftiş Kurulu	
Suat Ergen	Teftiş Kurulu Başkanı

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

<u>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Özyol Holding	103,118	% 58.92	103,118	-
National Bank of Kuwait	60,000	% 34.29	60,000	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirketler Özyol Holding A.Ş. ve National Bank of Kuwait'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin %82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 8 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 10 yurtiçi şube).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

	Dipnot (V-I)	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2020			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		67,968	295,258	363,226	48,734	264,517	313,251
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		43,500	281,898	325,398	17,745	246,957	264,702
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	11,203	213,711	224,914	13,715	169,445	183,160
1.1.2 Bankalar	(3)	10,308	68,187	78,495	3,855	77,512	81,367
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		22,000	-	22,000	176	-	176
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(4)	11	-	11	1	-	1
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	(4)	-	8,318	8,318	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	3,747	3,747	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	4,571	4,571	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar	(4)	23,885	3,940	27,825	30,493	17,486	47,979
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		20,885	-	20,885	28,966	-	28,966
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		3,000	3,940	6,940	1,527	17,486	19,013
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)	583	1,102	1,685	496	74	570
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Kısım		583	1,102	1,685	496	74	570
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Kısım	(10)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		357,416	412,832	770,248	638,932	411,773	1,050,705
2.1 Krediler	(5)	403,478	412,832	816,310	683,974	411,773	1,095,747
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(9)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		46,062	-	46,062	45,042	-	45,042
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		32,768	-	32,768	32,768	-	32,768
4.1 İştirakler (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(7)	32,768	-	32,768	32,768	-	32,768
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		27,768	-	27,768	27,768	-	27,768
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5,000	-	5,000	5,000	-	5,000
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		25,666	-	25,666	35,826	-	35,826
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5,056	-	5,056	4,143	-	4,143
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		5,056	-	5,056	4,143	-	4,143
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(12)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(12)	1,403	-	1,403	1,251	-	1,251
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(14)	28,684	2,735	31,419	25,055	2,248	27,303
VARLIKLAR TOPLAMI		518,961	710,825	1,229,786	786,709	678,538	1,465,247

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

	Dipnot (V-II)	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2020			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	(1)	205,993	657,449	863,442	429,122	597,974	1,027,096
II. ALINAN KREDİLER	(3)	5,241	50,624	55,865	16,120	106,022	122,142
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	6,094	-	6,094	23,599	-	23,599
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	39,651	-	39,651	24,337	-	24,337
4.1 Bonolar		39,651	-	39,651	24,337	-	24,337
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	534	492	1,026	441	942	1,383
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		534	492	1,026	441	942	1,383
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(8)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	11,389	-	11,389	18,934	-	18,934
X. KARŞILIKLAR	(9)	5,699	-	5,699	5,190	-	5,190
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		3,155	-	3,155	2,680	-	2,680
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		2,544	-	2,544	2,510	-	2,510
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	2,149	-	2,149	2,169	-	2,169
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	24,396	6,022	30,418	24,048	4,171	28,219
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	214,053	-	214,053	209,599	2,579	212,178
16.1 Ödenmiş Sermaye		175,000	-	175,000	175,000	-	175,000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1,343)	-	(1,343)	(1,343)	2,579	1,236
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(60)	-	(60)	(55)	-	(55)
16.5 Kâr Yedekleri		16,965	-	16,965	16,683	-	16,683
16.5.1 Yasal Yedekler	(14)	4,050	-	4,050	4,050	-	4,050
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler	(15)	12,915	-	12,915	12,633	-	12,633
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		23,491	-	23,491	19,314	-	19,314
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		23,235	-	23,235	18,816	-	18,816
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		256	-	256	498	-	498
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		515,199	714,587	1,229,786	753,559	711,688	1,465,247

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot (V-III)	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2020			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
		A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		516,830	443,926	960,756	577,802
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	475,704	57,486	533,190	444,614	56,004	500,618
1.1. Teminat Mektupları		475,704	57,439	533,143	444,614	55,968	500,582
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		465,639	53,410	519,049	439,127	45,324	484,451
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,048	-	1,048	1,248	-	1,248
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		9,017	4,029	13,046	4,239	10,644	14,883
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	47	47	-	36	36
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	47	47	-	36	36
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alınma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	27,279	20,622	47,901	58,919	23,881	82,800
2.1. Cayılamaz Taahhütler		27,279	20,622	47,901	58,919	23,881	82,800
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		5,334	7,580	12,914	8,238	11,257	19,495
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alın-Sat. Taahhütleri		-	-	-	28,247	1,781	30,028
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,639	-	2,639	3,041	-	3,041
2.1.5. Men. Kıymet Alınma Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		11,929	-	11,929	11,829	-	11,829
2.1.8. İhracat Taahhütlerimizden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		36	-	36	43	-	43
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		7,202	13,042	20,244	7,386	10,843	18,229
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		139	-	139	135	-	135
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		13,847	365,818	379,665	74,269	254,652	328,921
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		13,847	365,818	379,665	74,269	254,652	328,921
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		32	32	64	8,962	8,975	17,937
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	32	32	4,466	4,504	8,970
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		32	-	32	4,496	4,471	8,967
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,815	365,786	369,601	65,307	245,677	310,984
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1,916	183,208	185,124	20,028	135,059	155,087
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,899	182,578	184,477	45,279	110,618	155,897
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		10,000	-	10,000	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		10,000	-	10,000	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	(3)	15,034,757	2,628,266	17,663,023	14,484,817	1,794,441	16,279,258
IV. EMANET KIYMETLER		2,892,258	788,651	3,680,909	2,339,760	323,994	2,663,754
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		2,833,932	779,288	3,613,220	2,278,616	299,964	2,578,580
4.3. Tahsile Alınan Çekler		8,549	8,511	17,060	10,669	6,266	16,935
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		210	469	679	590	17,764	18,354
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		49,567	383	49,950	49,885	-	49,885
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,212,853	1,839,615	3,052,468	1,389,861	1,470,447	2,860,308
5.1. Menkul Kıymetler		4,203	-	4,203	462	-	462
5.2. Teminat Senetleri		167,271	24,199	191,470	159,220	101,173	260,393
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		732,784	1,620,088	2,352,872	752,633	1,214,846	1,967,479
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		308,595	195,328	503,923	477,546	154,428	631,974
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		10,929,646	-	10,929,646	10,755,196	-	10,755,196
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		15,551,587	3,072,192	18,623,779	15,062,619	2,128,978	17,191,597

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	Dipnot (V-IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01 - 30.09.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01 - 30.09.2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07- 30.09.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07- 30.09.2019
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	57,600	113,808	17,266	34,411
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		50,099	88,607	15,403	25,889
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		27	2,589	-	728
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,164	5,017	237	1,636
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,650	15,235	482	5,358
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,533	2,151	1,126	795
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3,533	2,151	1,126	795
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		127	209	18	5
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	24,366	70,626	6,428	21,981
2.1 Mevduata Verilen Faizler		15,769	59,160	3,712	18,421
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,525	1,932	454	567
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		607	28	147	6
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2,069	4,532	782	1,458
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		2,683	4,867	803	1,529
2.6 Diğer Faiz Giderleri		1,713	107	530	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		33,234	43,182	10,838	12,430
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		6,556	5,503	2,010	1,937
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10,502	8,750	3,422	3,122
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		5,281	5,496	1,752	1,754
4.1.2 Diğer	(12)	5,221	3,254	1,670	1,368
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3,946	3,247	1,412	1,185
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		122	123	39	37
4.2.2 Diğer	(12)	3,824	3,124	1,373	1,148
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	521	1,707	-	(514)
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	3,756	2,268	1,000	531
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,745	510	366	236
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,250)	(1,089)	(684)	(483)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5,261	2,847	1,318	778
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	4,620	5,238	1,465	1,965
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		48,687	57,898	15,313	16,349
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	2,077	7,222	482	1,066
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	-	-	-
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		19,480	22,227	5,916	7,319
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	27,483	25,201	8,797	7,763
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(353)	3,248	118	201
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		(353)	3,248	118	201
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	609	(278)	(110)	(17)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(238)	-	(30)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(40)	(110)	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		609	-	-	13
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	256	2,970	8	184
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	256	2,970	8	184
Hisse Başına Kâr / Zarar (%)		0.00146	0.0169	0.0000	0.00105

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2020	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	256	2,970
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1,619	172
2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	1,624	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2,082	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(458)	-
2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar	(5)	172
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	(6)	221
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1	(49)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,875	3,142

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışlar	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							Tamamlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)				
Önceki Dönem 30.09.2019														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		175,000	-	-	-	-	(1,060)	-	(183)	-	16,401	13,455	5,643	209,256
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		175,000	-	-	-	-	(1,060)	-	(183)	-	16,401	13,455	5,643	209,256
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	172	-	-	-	2,970	3,142
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	282	5,361	(5,643)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	282	5,361	(5,643)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	V	175,000	-	-	-	-	(1,060)	-	(11)	-	16,683	18,816	2,970	212,398
Cari Dönem 30.09.2020														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		175,000	-	-	-	-	(1,343)	2,579	(55)	-	16,683	18,816	498	212,178
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	(2,579)	-	-	-	2,579	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	(2,579)	-	-	-	2,579	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		175,000	-	-	-	-	(1,343)	-	(55)	-	16,683	21,395	498	212,178
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	1,624	(5)	-	-	-	256	1,875
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	(1,624)	-	-	-	1,624	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	282	216	(498)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	282	216	(498)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	V	175,000	-	-	-	-	(1,343)	-	(60)	-	16,965	23,235	256	214,053

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Sınırlı Denetimden	Sınırlı Denetimden
	Geçmiş	Geçmiş
	Dipnot (V)	01.01 – 30.09.2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	25,004	16,185
1.1.1 Alınan Faizler	56,843	106,398
1.1.2 Ödenen Faizler	(21,636)	(66,381)
1.1.3 Alınan Temettümler	521	1,707
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	10,381	8,336
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	11,626	4,012
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	3,005	4,583
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(27,916)	(29,709)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(2,412)	238
1.1.9 Diğer	(5,408)	(12,999)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(21,721)	(156,029)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(9,433)	(1,362)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	279,054	99,425
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(843)	82,232
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(123,330)	19,583
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(38,157)	(331,129)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(66,799)	8,288
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(62,213)	(33,066)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	3,283	(139,844)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(14,379)	16,954
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(4,911)	(2,954)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	10,686	19,790
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(23,031)	(7,021)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,877	7,392
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	-	(253)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1,601	(10,520)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	41,885	24,365
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(27,000)	(28,000)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(11,492)	(5,466)
3.6 Diğer	(1,792)	(1,419)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	73,680	6,783
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	64,185	(126,627)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	142,122	274,758
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	206,307	148,131

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka’nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir. Banka, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından önceki dönem nakit akış tablosunda yeniden düzenleme yapmıştır.

Son dönemde Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirus salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII. no’lu “Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar” dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken Banka’nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %15’ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriye elde etmeyi amaçlamaktadır.

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

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka’nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” 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, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar, TFRS 9 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 Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi sırasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki değişimlerden kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde gelir elde etmeye yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına ilave edilmektedir.

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 anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına neden olması 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 alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar 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 "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında takip edilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, TCMB döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

Türev Finansal Varlıklar

Banka'nın türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan 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, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)” uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi değer düşüklüğü modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da azalışın etkilerini yansıtmaktır. Beklenen kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk kullandırımından itibaren kredi riskindeki değişimin miktarına bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı ölçümü için aşağıdaki hususlar önem arz etmektedir.

- Olasılıklar dikkate alınarak belirlenen ihtimallere göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına; Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük sürenin de 90 gün olarak uygulanabilmesine 31 Aralık 2020 tarihine kadar imkan sağlanmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların birinci grupta, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların ise İkinci Grupta sınıflandırılabilmesine imkan sağlanmıştır.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- Garame bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri belirtilmiştir.

Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar notunda bahsedildiği üzere, Banka 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının beklenen zarar karşılıkları hesaplaması üzerindeki olası etkilerini, kullanılan tahmin ve muhakemelerde azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle değerlendirmiştir. Buna istinaden Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemelerini tekrar gözden geçirmiş ve gelecek dönemlerde bu kapsamdaki kredilerden elde etmeyi beklediği nakit akışlarında ve bu tahminlerin gerçekleşmesini öngördüğü takvimde belli başlı güncellemeler yapmıştır. 2020 yılının ilk üç çeyreği için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

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

12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları tarih veya finansal tablolara ilk alındıkları tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Bu değer makro ekonomik senaryolar kullanılarak elde edilmekte olup, kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi makro ekonomik senaryolar için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır.

- Gecikme gün sayısı 30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,
- Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,
- KKB rating sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme,

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

Raporlama dönemi sonu itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair objektif kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, kredi bazında değerlendirilmektedir. Kredi kaybı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması
- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

Aşamalandırma kuralı olarak ilk belirleyici kriter gecikme gün sayısıdır ancak bunun yanında yukarıda yer alan veriler de değerlendirilmektedir. 0-30 gün arası gecikmede olanlar 1. Aşama, 30-90 gün arası olanlar 2. Aşama ve 90 gün üzeri olanlar 3. Aşama olarak değerlendirilmekte ve değer düşüş karşılığı hesaplanmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasaları” 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.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; kayıtlı değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 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 izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, ekonomik ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman Oran %
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin farkı olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka'nın “kiralayan” konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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 “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığı:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılmaktadır. Bu oran TL yükümlülükler için %21.98'dir

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Banka'nın TFRS 16 uygulaması başlaması nedeniyle maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Eylül 2020 itibarıyla 12,553 TL, kiralama yükümlülüğü 11,389 TL, finansman gideri 2,683 TL ve 8,809 TL amortisman gideri bulunmaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %20’dir. 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki vergi oranları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75’i (5 Aralık 2017 dahil olmak üzere bu tarihten sonraki gayrimenkul satışından doğan karların %50’si), Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyanmeleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30’uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”

(TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye artırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen 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. 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.

İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir. İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarına aktarılmışsa, vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmektedir.

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın raporlama dönemi sonu itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Banka bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem (30.09.2020)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	17,463	12,985	2,786	33,234
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	1,324	4,348	884	6,556
Temettü Gelirleri	-	-	521	521
Ticari Kar/Zarar	1,698	894	1,164	3,756
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,664	1,308	1,648	4,620
Beklenen Zarar Karşılıkları	(2,077)	-	-	(2,077)
Diğer Faaliyet Giderleri	(11,480)	(2,619)	(32,864)	(46,963)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	8,592	16,916	(25,861)	(353)
Vergi Karşılığı	-	-	609	609
Net Dönem Karı / (Zararı)	8,592	16,916	(25,252)	256

Cari Dönem (30.09.2020)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	351,934	345,731	499,353	1,197,018
Ortaklık Yatırımları	-	-	32,768	32,768
Toplam Aktifler	351,934	345,731	532,121	1,229,786
Bölüm Yükümlülükleri	623,562	236,504	155,667	1,015,733
Özkaynaklar	-	-	214,053	214,053
Toplam Pasifler	623,562	236,504	369,720	1,229,786

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Önceki Dönem (30.09.2019)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	24,257	15,615	3,310	43,182
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	2,918	4,206	(1,621)	5,503
Temettü Gelirleri	-	-	1,707	1,707
Ticari Kar/Zarar	-	-	2,268	2,268
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,117	360	2,761	5,238
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	(7,222)	(7,222)
Diğer Faaliyet Giderleri	(1,404)	(384)	(45,640)	(47,428)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	27,888	19,797	(44,437)	3,248
Vergi Karşılığı	-	-	(278)	(278)
Net Dönem Karı / (Zararı)	27,888	19,797	(44,715)	2,970

Önceki Dönem (31.12.2019)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	346,279	629,465	456,735	1,432,479
Ortaklık Yatırımları	-	-	32,768	32,768
Toplam Aktifler	346,279	629,465	489,503	1,465,247
Bölüm Yükümlülükleri	714,732	183,287	355,050	1,253,069
Özkaynaklar	-	-	212,178	212,178
Toplam Pasifler	714,732	183,287	567,228	1,465,247

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %22.15'dir (31 Aralık 2019: %20.22).

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	16,965	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	23,491	
Net Dönem Karı	256	
Geçmiş Yıllar Karı	23,235	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	215,456	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayrılamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	1,403	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	3,295	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	5,056	
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak 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	-	

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	9,754	
Çekirdek Sermaye Toplamı	205,702	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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 indirilmeye 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	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	205,702	
KATKI SERMAYE	-	
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)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,037	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,037	
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'unu 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	2,037	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	207,739	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	207,739	

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	207,739
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	207,739
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	937,935
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%21.93
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%21.93
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%22.15
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 (%)	%0.00
c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının % 1.25'ine kadar olan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle 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	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(**) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yaptığı basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda dalgalanmalar yaşanmaktadır. Bu nedenle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılabilmesine imkan sağlanmıştır. Banka 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablo ve dipnotlarını hazırlarken bu imkanları kullanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

	Önceki Dönem (31.12.2019)	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	16,683	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	19,314	
Net Dönem Karı	498	
Geçmiş Yıllar Karı	18,816	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	210,997	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayrılamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	(1,181)	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	4,099	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4,143	
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 hakkında ortaya çıkan farklar	-	
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak 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	-	

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin % 15 ini aşan durumlar	-	
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	7,061	
Çekirdek Sermaye Toplamı	203,936	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu 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 indirilmeye 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	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	203,936	
KATKI SERMAYE	-	
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)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,546	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
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'unu 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	2,546	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	206,482	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	206,482	

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaaların 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 değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	206.482
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	206.482
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.021.120
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	% 19.97
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	% 19.97
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	% 20.22
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 (%)	% 0.00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	% 0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının % 10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının % 1.25' ine kadar olan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının % 0.6' sına kadar olan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

İçsel Sermaye Gereksinimi Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar

Banka içsel sermaye gereksinimini (“ISEDES”) çalışmaları kapsamında mevcut ve gelecek faaliyetleri açısından gereklilikleri önde tutarak bütçe ve stratejik plan çalışmalarını oluşturmaktadır. ISEDES çalışmaları kapsamında her bir risk türü bazında, sermaye ve likidite planlaması gibi alanlarda görev ve sorumlulukların belirlendiği Banka içi düzenleme, aksiyon planları ve kararlar oluşturulmuştur. Bu kapsamda Banka’nın mevcut iç düzenlemeleri ve süreçleri tekrar gözden geçirilmiş, gerekli güncelleme ve geliştirmeler yapılmış; ayrıca İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Politikası, Stres Testi Politikası, Acil Durum Likidite Eylem Planı, Risk İştahı Belgesi ve Operasyonel Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri ile Operasyonel Risk Komitesi Görev Yönetmeliği hazırlanmıştır.

Yukarıda belirtilen politikalar çerçevesinde Banka’nın sermaye yeterlilik seviyesi ekonomik konjonktür, Banka’nın risk iştahı, bilanço yapısı ve büyüklüğü, karlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Banka’nın ileriye dönük olarak her sene oluşturduğu stratejik plan çalışmaları kapsamında sermaye yeterlilik seviyesine yönelik olarak ileriye dönük bir bakış açısıyla gerçekleştirilen analiz ve projeksiyon çalışmaları, ilgili planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, Şubat 2001’de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Banka, kur riskine karşı TCMB’nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka’nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Banka’nın kur riski, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 1,699 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2019: 21,917 TL açık pozisyon) ve 662 TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2019: 24,474 TL kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	24.09.2020	25.09.2020	28.09.2020	29.09.2020	30.09.2020
ABD Doları	7.6570	7.6630	7.5546	7.7507	7.8080
Avro	8.9590	8.9277	8.8050	9.0268	9.1281

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	7.5079
Avro	8.8551

31 Aralık 2019 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

	Aysonu Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	5.8404
Avro	6.4853

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)**

Cari Dönem (30.09.2020)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	122,277	76,608	14,826	213,711
Bankalar	3,911	17,123	47,153	68,187
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,318	-	-	8,318
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,940	-	3,940
Krediler (**)	237,725	182,109	17	419,851
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	552	2,182	1	2,735
Toplam Varlıklar	372,783	281,962	61,997	716,742
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	50,585	4,412	63,681	118,678
Döviz Tevdiat Hesabı (***)	207,283	279,917	51,571	538,771
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	46,563	4,061	-	50,624
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,740	1,990	2,181	5,911
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	2	106	4,349	4,457
Toplam Yükümlülükler	306,173	290,486	121,782	718,441
Net Bilanço Pozisyonu	66,610	(8,524)	(59,785)	(1,699)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(63,865)	15,120	49,407	662
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,421	65,760	111,059	183,240
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	70,286	50,640	61,652	182,578
Gayrinakdi Krediler (****)	6,979	50,507	-	57,486
Önceki Dönem (31.12.2019)				
Toplam Varlıklar (*)	365,346	294,682	26,222	686,250
Toplam Yükümlülükler (*)	319,524	313,772	74,871	708,167
Net Bilanço Pozisyonu	45,822	(19,090)	(48,649)	(21,917)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(42,622)	33,956	33,140	24,474
Türev Finansal Araçlardan Alacak	56,929	26,630	56,004	139,563
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	99,551	(7,326)	22,864	115,089
Gayrinakdi Krediler (****)	8,544	47,460	-	56,004

(*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 1,102 TL (31 Aralık 2019: 74 TL)
- Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 492 TL (31 Aralık 2019: 942 TL)

(**) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla verilen krediler 7,019 TL tutarında dövize endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2019: 7,786 TL).

(***) Kıymetli maden depo hesapları dahil edilmiştir.

(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(*****) 30 Eylül tarihi itibarıyla 3,362 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Banka'nın zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, kredi limitleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Banka kredi yönetimine dair politika, prosedür ve uygulama usullerini oluşturmuştur ve tüm personel tarafından bu kurallara uyulmasını sağlamaktadır. Ayrıca Banka her bir gerçek ve tüzel kişiye kullandırılan kredilerin kullandırılmalarını ve geri ödemelerini yakından izlemekte, kredileri portföy ve alt portföyler bazında takip etmektedir.

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredi riski politikası gereği tahsis kararı, ilke olarak, teminatın paraya çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırılmalarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Banka'nın hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi 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 şirket 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 şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği**

Banka, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Banka'nın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Banka'nın, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Banka, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı**(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

Cari Dönem (30.09.2020)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ^(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	118,922	-	-	-	-	105,992	224,914
Bankalar	25,046	36,512	-	-	-	16,937	78,495
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	8,318	8,318
Para Piyasalarından Alacaklar	22,000	-	-	-	-	-	22,000
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17,895	3,430	6,500	-	-	-	27,825
Krediler ^(**)	354,590	15,628	89,016	253,315	-	57,699	770,248
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	560	23	1,102	-	-	-	1,685
Diğer Varlıklar ^(*)	-	1,403	-	-	-	94,898	96,301
Toplam Varlıklar	539,013	56,996	96,618	253,315	-	283,844	1,229,786
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	93,271	46,790	-	-	-	9,375	149,436
Diğer Mevduat	451,911	115,899	8,222	5,320	-	132,654	714,006
Para Piyasalarına Borçlar	6,094	-	-	-	-	-	6,094
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	10,564	10,564
İhraç Edilen Menkul Değerler	11,955	14,671	13,025	-	-	-	39,651
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	10,618	41,901	3,346	-	-	-	55,865
Diğer Yükümlülükler ^(*)	475	22	491	-	-	253,182	254,170
Toplam Yükümlülükler	574,324	219,283	25,084	5,320	-	405,775	1,229,786
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	71,534	247,995	-	-	319,529
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(35,311)	(162,287)	-	-	-	(121,931)	(319,529)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	185,156	-	-	-	-	-	185,156
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(184,509)	-	-	-	-	-	(184,509)
Toplam Pozisyon	(34,664)	(162,287)	71,534	247,995	-	(121,931)	647

^(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 25,666 TL tutarında maddi duran varlıkları, 5,056 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 302 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve 32,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 214,053 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

^(**) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı****(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

Önceki Dönem (31.12.2019)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	-	89,152	-	-	-	94,008	183,160
Bankalar	14,982	-	49,586	-	-	16,798	81,366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	176	-	-	-	-	-	176
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,401	1,027	18,065	-	-	17,486	47,979
Krediler (**)	727,504	60,020	49,018	73,186	78,569	62,408	1,050,705
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	215	355	-	-	-	-	570
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	101,291	101,291
Toplam Varlıklar	754,278	150,554	116,669	73,186	78,569	291,991	1,465,247
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	247,846	22,942	-	-	-	1,981	272,769
Diğer Mevduat	490,666	118,441	9,277	-	-	135,943	754,327
Para Piyasalarına Borçlar	23,599	-	-	-	-	-	23,599
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,079	6,079
İhraç Edilen Menkul Değerler	12,469	11,868	-	-	-	-	24,337
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	83,295	675	38,172	-	-	-	122,142
Diğer Yükümlülükler (*)	1,040	343	-	-	-	260,611	261,994
Toplam Yükümlülükler	858,915	154,269	47,449	-	-	404,614	1,465,247
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	69,220	73,186	78,569	-	220,975
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(104,637)	(3,715)	-	-	-	(112,623)	(220,975)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	164,057	-	-	-	-	-	164,057
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(164,864)	-	-	-	-	-	(164,864)
Toplam Pozisyon	(105,444)	(3,715)	69,220	73,186	78,569	(112,623)	(807)

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 35,826 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,143 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 207 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve 32,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 212,178 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)**

Cari Dönem (30.09.2020)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	0.33
Bankalar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	11.88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	10.00
Krediler	5.25	6.55	14.92
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	0.35	0.10	9.71
Diğer Mevduat	0.67	0.53	9.82
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.32	3.40	9.50
Önceki Dönem (31.12.2019)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	0.24
Bankalar	0.01	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	10.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	15.62
Kredi ve Alacaklar	5.31	7.44	13.41
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	0.27	0.20	11.02
Diğer Mevduat	0.61	1.81	9.96
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.06	3.44	11.09

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Banka yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Banka likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir. COVID-19 salgınının Banka'nın likidite riski profili üzerindeki etkisi erken uyarı göstergeleri vasıtasıyla yakından izlenmektedir. Salgın nedeniyle müşterilere kredi geri ödemelerinde sağlanan kolaylıklar ile finansal piyasalarda yaşanan baskının Bankanın likidite yeterliliği üzerindeki yansımaları muhtelif senaryolar altında analiz edilmektedir.

b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

c. Banka'nın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

d. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Banka, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100’ den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerine, toplam likidite yeterlik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklerine oranını göstermektedir.

BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri uyarınca asgari likidite tutarları hesaplanır ve bu asgari tutarın üzerinde likidite bulundurulmasına azami özen gösterilir. Ek olarak “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” hükümleri uyarınca gereken asgari likidite tutarları 1 Temmuz 2014 tarihinden itibaren hesaplama ve raporlama sürecine başlanmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren de sözkonusu Yönetmelik çerçevesinde gereken likidite tutarları bulundurulmaktadır.

Banka aktifi içinde taşıdığı önem ve taahhütlerin yerine getirilmesinde oluşturduğu güvence dikkate alınarak, fon kullandırmalarında riskin dağıtılması, emniyet, seyyaliyet ve verimlilik ilkelerine azami özen gösterilir. Likidite durumu değerlendirilirken, cari ve beklenen aktif kalitesi, cari ve gelecekteki gelir kapasitesi, geçmiş dönemlerdeki fonlama gereksinimleri, cari likidite durumu, beklenen fonlama ihtiyacı ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmiş olması, bilançodaki vade ve yeniden fiyatlandırma dönem uyumsuzlukları göz önünde bulundurulur.

APKO yurtiçi ve yurtdışı piyasalar ile ekonomik gelişmeleri, para ve sermaye piyasalarına ilişkin beklentileri, mevsimlik hareketleri, konjonktürel değişiklikleri yakından izleyerek Banka’nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin acil eylem planını Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe koymuş olup sözkonusu eylem planında Banka veya piyasa kaynaklı olarak ortaya çıkabilecek ani likidite sıkışıklıklarına ilişkin senaryolar ve stres testleri kapsamında, nakit çıkışlarına ilişkin ödeme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmesi için alınacak önlemler ve başvurulacak kaynaklar açıklanmış, likidite riskinin yönetilmesine ilişkin görev ve sorumluluklar belirlenmiştir.

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca, Mali İşler Yönetimi tarafından hazırlanan raporlar, Risk Yönetim Müdürlüğü, Hazine Yönetimi ve üst düzey yönetime gönderilerek söz konusu raporların ilgili taraflarca incelenmesi sağlanır. Formlarda yer alan oranların yasal sınırlar içinde seyretmesi hususunda önlemler, APKO tarafından alınır.

Banka’nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
YP	544.69	25.09.2020	220.22	21.08.2020	363.64
TP+YP	451.23	18.09.2020	331.51	17.07.2020	373.87

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**Likidite Karşılama Oranı**

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			233,818	205,295
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	543,153	401,086	49,025	40,109
İstikrarlı mevduat	105,806	-	5,290	-
Düşük istikrarlı mevduat	437,347	401,086	43,735	40,109
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	269,295	180,559	226,375	170,856
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	269,295	180,559	226,375	170,856
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	19,112	16,188	4,955	4,808
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	19,112	16,188	4,955	4,808
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	13,258	-	663	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			281,018	215,773
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	417,874	153,673	196,665	147,731
Diğer nakit girişleri	14,099	14,099	14,099	14,099
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	431,973	167,772	210,764	161,830
TOPLAM YKLV STOKU			233,818	205,295
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			70,254	53,943
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			332.82	380.58

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin yıl sonu için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			170,927	146,444
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	702,218	422,023	62,109	42,202
İstikrarlı mevduat	162,273	-	8,114	-
Düşük istikrarlı mevduat	539,945	422,023	53,995	42,202
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	182,353	112,330	124,782	88,973
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	182,353	112,330	124,782	88,973
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	82,633	79,913	83,139	80,521
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	82,633	79,913	83,139	80,521
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12,827	-	641	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			270,671	211,696
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	248,144	111,527	129,083	107,872
Diğer nakit girişleri	73,920	73,920	73,920	50,900
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	322,064	185,447	203,003	158,772
TOPLAM YKLV STOKU			170,927	146,444
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			67,668	52,924
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			252.60	276.71

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin yıl sonu için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

Cari Dönem (30.09.2020)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	224,914	-	-	-	-	-	-	224,914
Bankalar	16,937	25,046	36,512	-	-	-	-	78,495
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,318	-	-	-	-	-	-	8,318
Para Piyasalarından Alacaklar	-	22,000	-	-	-	-	-	22,000
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	17,895	3,430	6,500	-	-	-	27,825
Krediler	-	222,624	466,232	23,189	504	-	57,699	770,248
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	59	501	23	1,102	-	-	-	1,685
Diğer Varlıklar	-	-	1,403	-	-	-	94,898	96,301
Toplam Varlıklar	250,228	288,066	507,600	30,791	504	-	152,597	1,229,786
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	9,375	93,271	46,790	-	-	-	-	149,436
Diğer Mevduat	132,654	451,911	115,899	8,222	5,320	-	-	714,006
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	10,618	41,901	3,346	-	-	-	55,865
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,094	-	-	-	-	-	6,094
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	11,955	14,671	13,025	-	-	-	39,651
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	10,564	10,564
Diğer Yükümlülükler	-	475	22	491	-	-	253,182	254,170
Toplam Yükümlülükler	142,029	574,324	219,283	25,084	5,320	-	263,746	1,229,786
Likidite (Açığı) / Fazlası	108,199	(286,258)	288,317	5,707	(4,816)	-	(111,149)	-
Önceki Dönem (31.12.2019)								
Toplam Aktifler	217,445	95,504	661,148	121,556	158,108	47,401	164,085	1,465,247
Toplam Yükümlülükler	137,924	858,915	154,269	47,449	-	-	266,690	1,465,247
Likidite (Açığı)/Fazlası	79,521	(763,411)	506,879	74,107	158,108	47,401	(102,605)	-

(*) Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağıli ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları**Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	798,342	894,139	63,867
Standart yaklaşım	798,342	894,139	63,867
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	1,766	545	141
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,766	545	141
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	938	575	75
Standart yaklaşım	938	575	75
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	136,889	125,861	10,951
Temel gösterge yaklaşımı	136,889	125,861	10,951
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	937,935	1,021,120	75,034

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %11.18 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %10.99). Kaldıraç oranındaki değişim bilanço ve bilanço dışındaki varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(30.09.2020) (*)	(31.12.2019) (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,253,886	1,318,480
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(8,397)	(8,919)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,245,489	1,309,561
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3,837	4,842
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,837	4,842
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	586,387	530,806
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	586,387	530,806
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	205,250	202,824
Toplam risk tutarı	1,835,713	1,845,209
Kaldıraç oranı	11.18	10.99

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalamasıdır.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası****1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası’na İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,761	24,020	2,769	12,529
TCMB	9,442	189,691	10,946	156,916
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11,203	213,711	13,715	169,445

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	9,442	70,769	10,946	34,511
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	118,922	-	122,405
Toplam	9,442	189,691	10,946	156,916

Banka, TCMB'nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ”ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

Banka, TCMB'nin 24 Ocak 2020 tarihli yazısına istinaden, ABD doları cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden yıllık binde 25 oranında, ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden onbinde 25 oranında yıllık komisyon tutarı ödemesi yapmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.b Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.c Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan kısmına ilişkin tablo:

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	18	-	85	1
Swap İşlemleri	506	1,102	411	73
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	59	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	583	1,102	496	74

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****3. Bankalara İlişkin Bilgiler**

Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	10,308	14,353	3,855	1,644
Yurtdışı	-	53,834	-	75,868
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	10,308	68,187	3,855	77,512

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

4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	24,109	-	27,685	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	24,109	-	27,685	-

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

4.b Repo İşlemine Konu Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	6,886	-	16,987	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,886	-	16,987	-

4.c Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(30.09.2020)	(31.12.2019)
Borçlanma Senetleri	4,571	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	4,571	-
Hisse Senetleri	3,747	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	3,747	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	8,318	-

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Borçlanma Senetleri	27,825	42,539
Borsada İşlem Gören	27,825	42,539
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	5,440
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	5,440
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	27,825	47,979

Beklenen Zarar Karşılıkları:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bilançoda gösterilen finansal varlıklar kalemi için 1,210 TL beklenen zarar karşılığı (birinci aşama) hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: 942 TL).

Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Birinci Aşama		
Beklenen Zarar Karşılıkları	1,210	942
<i>Krediler</i>	897	735
<i>Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar</i>	11	1
<i>Menkul değerler/Diğer Aktifler</i>	302	206

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	579	-	530	-
Toplam	579	-	530	-

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

5.b.1 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2020)	Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
			Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
				Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas Dışı Krediler		660,466	53,693	-	-
İşletme Kredileri		3,298	30,355	-	-
İhracat Kredileri		47,052	13,039	-	-
İthalat Kredileri		-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler		233,251	-	-	-
Tüketici Kredileri		2,158	290	-	-
Kredi Kartları		1,294	19	-	-
Diğer		373,413	9,990	-	-
İhtisas Kredileri		-	-	-	-
Diğer Alacaklar		-	-	-	-
Toplam		660,466	53,693	-	-

Önceki Dönem (31.12.2019)	Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
			Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
				Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas Dışı Krediler		912,748	75,549	-	-
İşletme Kredileri		5,766	27,813	-	-
İhracat Kredileri		41,942	9,920	-	-
İthalat Kredileri		-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler		498,743	-	-	-
Tüketici Kredileri		2,111	62	-	-
Kredi Kartları		1,618	19	-	-
Diğer		362,568	37,735	-	-
İhtisas Kredileri		-	-	-	-
Diğer Alacaklar		-	-	-	-
Toplam		912,748	75,549	-	-

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	897	-	735	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	713	-	1,526

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı Cari Dönem (30.09.2020)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	431	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	220	-
2-5 Yıl	211	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı Önceki Dönem (31.12.2019)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	278	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	165	-
2-5 Yıl	113	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

5.c Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem (30.09.2020)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	659,963	-	53,693	-
İhtisas Dışı Krediler	659,963	-	53,693	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	504	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	504	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	660,467	-	53,693	-

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.c Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı (Devamı)**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	572,372	-	39,389	-
İhtisas Dışı Krediler	572,372	-	39,389	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	340,376	-	36,160	-
İhtisas Dışı Krediler	340,376	-	36,160	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	912,748	-	75,549	-

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.c. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.ç. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2020)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	1,869	1,869
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	122	122
İhtiyaç Kredisi	-	1,747	1,747
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	981	-	981
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	981	-	981
Bireysel Kredi Kartları-YP	298	-	298
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	298	-	298
Personel Kredileri-TP	44	510	554
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	44	510	554
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	25	-	25
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	25	-	25
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	618	-	618
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1,966	2,379	4,345

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	148	1,495	1,643
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	150	150
İhtiyaç Kredisi	148	1,345	1,493
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,077	-	1,077
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,077	-	1,077
Bireysel Kredi Kartları-YP	509	-	509
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	509	-	509
Personel Kredileri-TP	53	451	504
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	53	451	504
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	26	-	26
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	26	-	26
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	647	-	647
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,460	1,946	4,406

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem (30.09.2020)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	7,724	7,724
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	747	747
İhtiyaç Kredisi	-	6,977	6,977
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	9	-	9
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9	-	9
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,013	-	1,013
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,022	7,724	8,746

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	3,501	22,873	26,374
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,506	2,506
İhtiyaç Kredisi	3,501	20,367	23,868
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	27	-	27
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	27	-	27
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	724	-	724
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,252	22,873	27,125

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Kamu	-	-
Özel	816,310	1,095,747
Toplam	816,310	1,095,747

5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Yurt İçi Krediler	742,932	1,041,634
Yurt Dışı Krediler	73,378	54,113
Toplam	816,310	1,095,747

5.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar veya Temerrüt (üçüncü aşama) Karşılıkları:

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,672	9,231
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	33,780	33,551
Toplam	44,452	42,782

5.i Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.i.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

5.i.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2020)	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2019)	49,157	-	58,293
Dönem İçinde İntikal (+)	1,784	-	83
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(2,975)	-	(30)
Kayıttan Düşülen (-)	(4,161)	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	43,805	-	58,346
Karşılık (-)	(10,672)	-	(33,780)
Bilançodaki Net Bakiyesi	33,133	-	24,566

Önceki Dönem (31.12.2019)	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2018)	13,844	-	58,534
Dönem İçinde İntikal (+)	41,602	-	447
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	1,196
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(1,196)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(5,093)	-	(1,884)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	49,157	-	58,293
Karşılık (-)	(9,231)	-	(33,551)
Bilançodaki Net Bakiyesi	39,926	-	24,742

5.i.3 Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

5.i.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
Cari Dönem (30.09.2020) (Net)	33,133	-	24,566
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	43,805	-	58,346
Karşılık Tutarı (-)	(10,672)	-	(33,780)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	33,133	-	24,566
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2019) (Net)	39,926	-	24,742
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	49,157	-	58,293
Özel Karşılık Tutarı (-)	(9,231)	-	(33,551)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	39,926	-	24,742
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.i.5 TFRS-9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5.j Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

5.k Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi'nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften silinmektedir. Bankanın 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6.b İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

6.c İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

6.ç İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır.
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır.

7. Ortaklık Yatırımları

7.a İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterliliği Bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

ÇEKİRDEK SERMAYE	Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	34,029
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	34,029
İlave Ana Sermaye	34,029
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
ANA SERMAYE	34,029
Katkı Sermaye	-
SERMAYE	34,029
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
ÖZKAYNAK	34,029

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
2 Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 ^(*)	153,020	33,900	3,507	2,152	4,205	3,869	1,752	-
2 ^(*)	6,349	6,326	-	355	-	156	631	-

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****7. Ortaklık Yatırımları (Devamı)****7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)**

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dönem Başı Değeri	32,768	32,768
Dönem İçi Hareketler	-	-
Sermaye Artırımı	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Diğer	-	-
Dönem Sonu Değeri	32,768	32,768
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar / Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	5,000	5,000
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	27,768	27,768
Toplam	32,768	32,768

Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Cari ve Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

12.a Cari Vergi Varlığı

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.10 nolu dipnotta verilmiştir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

12.b İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelemiş Vergi Aktifi Tutarı

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında “zamanlama farklarından” doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Ertelemiş Vergi Varlığı		
Karşılıklar (*)	1,141	1,037
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	27	462
I. ve II. Aşama kredi karşılıkları	666	292
Mali Zararlar(**)	1,205	660
Ertelemiş Vergi Varlığı	3,039	2,451
Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	(1,636)	(1,200)
Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü	(1,636)	(1,200)
Net Ertelemiş Vergi Varlığı	1,403	1,251

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri ve dava karşılıklarından oluşmaktadır.

(**) Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 2019 yılı ve 2020 yılı ilk dokuz ayına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 1,205 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtılmıştır.

12.c Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelemiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

14. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

14.a Diğer Aktiflerin Dağılımı

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Takas Hesabı	17,018	19,880
Peşin Ödenen Kiralar	1,346	387
Ayniyat Mevcudu	125	132
Verilen Nakit Teminatlar	36	1,085
Diğer (*)	12,894	5,819
Toplam	31,419	27,303

(*) Diğer aktiflerin içerisinde 3,196 TL peşin ödenen finansal faaliyet harçları, 2,933 TL diğer muhtelif alacaklar, 4,171 TL peşin ödenen şube ve genel müdürlük masrafları, 1,290 TL kredi kartı ödemelerinden alacaklar, 588 TL dava ve mahkeme masrafları ve 716 TL tutarında hukuk müşavirliği avansları yer almaktadır (31 Aralık 2019: 2,462 TL diğer muhtelif alacaklar, 1,762 TL kredi kartı ödemelerinden alacaklar ve 1,433 TL peşin ödenen finansal faaliyet harçları ve 162 TL tutarında hukuk müşavirliği avansları yer almaktadır).

14.b Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler****1.a Mevduatın Vade Yapısı**

Cari Dönem (30.09.2020)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	9,582	-	16,671	91,489	2,358	236	475	-	120,811
Döviz Tevdiat Hesabı	100,962	-	36,072	365,770	6,950	6,591	6,149	-	522,494
Yurtiçinde Yer. K.	89,302	-	32,216	353,738	6,624	2,752	411	-	485,043
Yurtdışında Yer.K	11,660	-	3,856	12,032	326	3,839	5,738	-	37,451
Resmi Kur. Mevduatı	2,051	-	-	-	-	-	-	-	2,051
Tic. Kur. Mevduatı	5,236	-	1,973	43,426	231	1,392	-	-	52,258
Diğ. Kur. Mevduatı	113	-	2	-	-	-	-	-	115
Kıymetli Maden DH	14,710	-	1,567	-	-	-	-	-	16,277
Bankalar Mevduatı	9,375	-	140,061	-	-	-	-	-	149,436
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	92	-	-	-	-	-	-	-	92
Yurtdışı Bankalar	9,272	-	140,061	-	-	-	-	-	149,333
Katılım Bankaları	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	142,029	-	196,346	500,685	9,539	8,219	6,624	-	863,442
Önceki Dönem (31.12.2019)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	40,774	-	32,898	126,500	14,078	2,316	918	-	217,484
Döviz Tevdiat Hesabı	76,918	-	55,060	294,286	19,130	6,701	43,155	-	495,250
Yurtiçinde Yer. K.	71,718	-	48,722	278,395	18,866	3,627	38,840	-	460,168
Yurtdışında Yer.K	5,200	-	6,338	15,891	264	3,074	4,315	-	35,082
Resmi Kur. Mevduatı	4,314	-	3	-	-	-	-	-	4,317
Tic. Kur. Mevduatı	12,284	-	1,967	16,890	777	711	2,388	-	35,017
Diğ. Kur. Mevduatı	210	-	6	-	-	-	-	-	216
Kıymetli Maden DH	1,443	-	600	-	-	-	-	-	2,043
Bankalar Mevduatı	1,981	-	270,788	-	-	-	-	-	272,769
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	118	-	124,613	-	-	-	-	-	124,731
Yurtdışı Bankalar	1,818	-	146,175	-	-	-	-	-	147,993
Katılım Bankaları	45	-	-	-	-	-	-	-	45
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	137,924	-	361,322	437,676	33,985	9,728	46,461	-	1,027,096

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)****1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler****1.b.1 Mevduat Bankaları İçin Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler**

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan ^(*)		Sigorta Limitini Aşan ^(*)	
	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Tasarruf Mevduatı	33,150	88,570	87,661	128,914
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	80,042	96,604	321,395	330,982
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	113,192	185,174	409,056	459,896

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

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).**1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı**

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,214	4,865
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	2,274	2,337
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler**2.a Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı**

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4	1	85	-
Swap İşlemleri	530	491	356	942
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	534	492	441	942

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler****3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	8,862	2,000	10,463
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5,241	41,762	14,120	95,559
Toplam	5,241	50,624	16,120	106,022

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi tutarı 46,132 TL'dir (31 Aralık 2019: 109,328 TL).

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5,241	50,624	16,120	106,022
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	5,241	50,624	16,120	106,022

3.c Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka'nın fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	6,094	-	23,599	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	6,094	-	23,599	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	6,094	-	23,599	-

5. Banka'nın İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Bono	39,651	-	24,337	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	39,651	-	24,337	-

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**7. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler (Net)****7.a Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	10,299	8,962	-	-
1-4 Yıl Arası	2,789	2,427	22,397	18,934
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	13,088	11,389	22,397	18,934

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler**9.a Dövizde Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövizde endeksli kredilerine ilişkin kur azalış tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9.b Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılık tutarı 12 TL'dir (31 Aralık 2019: 78 TL).

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

9.ç İzin ve Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
1 Ocak itibarıyla	2,323	1,878
Hizmet maliyeti	180	296
Faiz maliyeti	158	207
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	399
Ödeme/Faydaların kısılanması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	56	(457)
Toplam	2,717	2,323

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncü maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 7,117.17 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2019: 6,379,86 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonar ki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %7 enflasyon ve %11.5 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4.21 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: %9.50 enflasyon oranı, %14 iskonto oranı ve %4.11 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Bankaya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 2,717 TL'dir (31 Aralık 2019: 2,323 TL). 30 Eylül 2020 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan 1,343 TL kayıp (31 Aralık 2019: 1,343 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 438 TL'dir (31 Aralık 2019: 268 TL).

9.d Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.d.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9.d.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları:

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dava karşılıkları	2,032	2,032
Teminatsız çek karşılıkları	385	385
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları	12	12
Diğer karşılıklar	115	81
Toplam	2,544	2,510

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**

- 9.e.1 SGK’na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- 9.e.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**10.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	817	775
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	10	30
BSMV	522	482
Kambiyo Muameleleri Vergisi	189	17
Ödenecek Katma Değer Vergisi	18	81
Diğer	125	242
Toplam	1,681	1,627

10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	184	215
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	248	285
İşsizlik Sigortası-Personel	12	14
İşsizlik Sigortası-İşveren	24	28
Toplam	468	542

10.a.3 Ertelemiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

12. Banka’nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler**13.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi**

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Hisse Senedi Karşılığı	175,000	175,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler
Bulunmamaktadır.**13.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

13.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13.e Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri:

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

13.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

13.g Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	(60)	-	(55)	-
Toplam	(60)	-	(55)	-

14. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (*)	-	4,050	-	4,050
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-	-	-
Toplam	-	4,050	-	4,050

(*) Banka'nın 28 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu Olağan Genel Kurulu'na istinaden 2019 yılına ait Net Dönem Karı'nın kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan 498 TL'sinin TTK'nın 519/1. maddesi uyarınca geçmiş yıl karlarında bırakılmasına karar verilmiştir.

15. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe (*)	-	12,915	-	12,633
Dağıtılmamış Karlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	-	12,915	-	12,633

(*) Banka'nın 28 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu Olağan Genel Kurulu'na istinaden 2019 yılına ait Net Dönem Karı'nın kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan 498 TL'sinin TTK'nın 519/1. maddesi uyarınca geçmiş yıl karlarında bırakılmasına karar verilmiştir.

7244 sayılı Yeni Koronavirüs (COVID-19) Salgınının Ekonomik Ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ("Kanun") 17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun uyarınca, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda değişiklik yapılarak kar dağıtımına ilişkin sınırlama ve kısıtlamalar öngörülmüştür. Söz konusu düzenleme Kanun'un yayım tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 12.914 TL (31 Aralık 2019: 19,495 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 20,244 TL (31 Aralık 2019: 18,229 TL), çekler için ödeme taahhütleri 11,929 TL (31 Aralık 2019: 11,829 TL), diğer taahhütler ise 175 TL'dir (31 Aralık 2019: 178 TL).

1.b Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

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

1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	47	36
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	47	36

1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 533,343 TL'dir (31 Aralık 2019: 500,582 TL).

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Kesin Teminatlar	519,049	484,451
Geçici Teminatlar	1,048	1,248
Kefalet ve Benzeri İşlemler	13,046	14,883
Toplam	533,143	500,582

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	520,144	485,734
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	9,339	17,752
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	510,805	467,982
Diğer Gayrinakdi Krediler	13,046	14,884
Toplam	533,190	500,618

2. Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 6,019 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 2,032 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 5,954 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 2,032 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**3. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar**

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 3,613,220 TL (31 Aralık 2019: 2,578,580 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler****1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (30.09.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	22,945	4,001	53,743	5,199
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	9,549	13,604	15,202	14,080
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	383	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	32,494	17,605	69,328	19,279

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (30.09.2019)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	634	-	1,467	169
Yurtiçi Bankalardan	485	28	1,860	1,436
Yurtdışı Bankalardan	4	13	6	79
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,123	41	3,333	1,684

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (30.09.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	22	109	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	3,402	-	2,151	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	3,424	109	2,151	-

1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri 4 TL'dir (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır.).

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler****2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (30.09.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	596	929	1,551	381
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	89
Yurtiçi Bankalara	86	255	130	173
Yurtdışı Bankalara	510	674	1,421	119
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	596	929	1,551	381

2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (30.09.2019)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	35	134

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (30.09.2019)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	2,069	4,532

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Cari Dönem (30.09.2020)	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	3,256	-	-	-	-	3,256
Tasarruf Mevduatı	-	-	1,762	6,907	316	101	50	9,136
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	382	389	15	84	-	870
Diğer Mevduat	-	-	45	278	4	8	116	451
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	5,445	7,574	335	193	166	13,713
Yabancı Para								
DTH	-	-	97	1,556	54	49	73	1,829
Bankalar Mevduatı	-	-	227	-	-	-	-	227
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	324	1,556	54	49	73	2,056
Genel Toplam	-	-	5,769	9,130	389	242	239	15,769

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)****2.ç. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (Devamı)**

Hesap Adı	Vadeli Mevduat								
	Önceki Dönem (30.09.2019)	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	-	1,261	-	-	-	-	-	1,261
Tasarruf Mevduatı	-	-	7,090	34,125	2,353	699	239	-	44,506
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	508	1,360	147	2	-	-	2,017
Diğer Mevduat	-	-	62	461	49	21	212	-	805
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	8,921	35,946	2,549	722	451	-	48,589
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	411	7,522	460	575	849	-	9,817
Bankalar Mevduatı	-	-	754	-	-	-	-	-	754
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	1,165	7,522	460	575	849	-	10,571
Genel Toplam	-	-	10,086	43,468	3,009	1,297	1,300	-	59,160

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Banka dönem içinde bağlı ortaklıklarından 521 TL temettü geliri elde etmiştir (30 Eylül 2019: 1,707 TL).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (30.09.2019)
Kar	1,936,750	1,973,372
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,049	523
Türev Finansal İşlemlerden	18,819	49,442
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,915,882	1,923,407
Zarar (-)	1,932,994	1,971,104
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	304	13
Türev Finansal İşlemlerden	22,069	50,531
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,910,621	1,920,560
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	3,756	2,268

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (30.09.2019)
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	1,020	2,458
Masraf Karşılıkları	2,157	1,785
Haberleşme Giderleri Karşılığı	143	135
Aktif Satışından Elde Edilen Gelir (*)	526	200
Diğer	774	660
Toplam	4,620	5,238

(*)Değer düşüklüğüne uğrayan alacaklardan elde edilen gayrimenkullerin satışından sağlanan gelirlerden oluşmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****6. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları**

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (30.09.2019)
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	2,077	7,222
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	304	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	1,622
Temerrüt (Üçüncü aşama)	1,773	5,600
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	2,077	7,222

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (30.09.2019)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	193	244
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,692	10,162
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,391	1,351
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	9	24
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	8,243	7,238
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri</i>	-	-
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	224	164
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	192	218
<i>Diğer Giderler</i>	7,827	6,856
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	6,955	6,182
Toplam	27,483	25,201

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 3,214 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri (30 Eylül 2019: 2,714 TL), 982 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler (30 Eylül 2019: 840 TL) ve 2,759 TL tutarında finansal faaliyet harçları (30 Eylül 2019: 2,628 TL) yer almaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Vergi öncesi karın 33,234 TL (30 Eylül 2019: 43,182 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden 6,556 TL (30 Eylül 2019: 5,503 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; faaliyet giderlerinin toplamı 27,483 TL’dir (30 Eylül 2019: 25,201 TL).

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

9.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelemiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2020 itibarıyla sona eren hesap döneminde cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: 238 TL cari vergi gideri). Ertelemiş vergi geliri 609 TL’dir (30 Eylül 2019: 40 TL ertelenmiş vergi gideri).

9.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Kar veya Zarar Tablosuna Yansıtılan Ertelemiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın, cari dönemde ertelenmiş vergiye konu 2.835 TL mali zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 3,000 TL mali zarar).

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Banka’nın, 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem net karı 256 TL’dir (30 Eylül 2019: 2,970 TL).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

11.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka’nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

12. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10’unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kar veya Zarar Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. Kar veya Zarar Tablosundaki “Verilen Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi takasa verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka’nın 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 498 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 28 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınmış olup, Türk Ticaret Kanunu’nun 519. maddesi uyarınca ayrılan yedek akçeler sonrasında kalan tutarın dağıtılmayarak geçmiş yıl karı olarak Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir (31 Aralık 2019: Banka’nın 2018 yılı faaliyetlerinden sağlanan 5,643 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 28 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınmış olup, Türk Ticaret Kanunu’nun 519. maddesi uyarınca ayrılan yedek akçeler sonrasında kalan tutarın dağıtılmayarak geçmiş yıl karı olarak Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir).

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar**1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler****1.a Cari Dönem**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	287	-	-	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	287	-	-	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	944	6	4	-	2,349	1

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	149	-	249	-	34
Dönem Sonu Bakiyesi	-	287	-	-	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	134	6	4	-	1,971	1

1.b Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler**Cari Dönem**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (**)(**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı		10,264		5,526		3,203
Dönem Sonu		11,008		5,832		4,491
Mevduat Faiz Gideri		35		53		34

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 46,132 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 109,328 TL).

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı		5,273		5,245		6,311
Dönem Sonu		10,624		5,526		3,203
Mevduat Faiz Gideri		108		117		188

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak**2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri**

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan faydalar tutarı 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde 848 TL'dir (30 Eylül 2019: 1,118 TL).

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (Devamı)

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.d Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Aynı Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VI. Kısım 1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.e Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

VII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	8	166			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Bulunmamaktadır.

VIII. Diğer Açıklamalar

Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 13 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

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

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2020 – 30.09.2020
Banka'nın Ticaret Unvanı	: TURKISH BANK A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	: Valikonağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı – Şişli / İSTANBUL
Genel Müdürlük Telefonu	: 0 212 373 63 73
Genel Müdürlük Faks Numarası	: 0 212 230 08 44
İnternet Sitesi Adresi	: www.turkishbank.com

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

1. Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirmesi

2020 yılının 3. çeyreğinde de yılın ilk yarısında olduğu gibi en önemli gündem maddesi korona virüs salgını ve ekonomiler üzerinde yol açtığı etkiler olmuştur. Korona virüs salgını yayılmaya devam ederken, küresel ölçekte uygulanan genişleyici politikalar ve ülkelerin normalleşme adımları ekonomiler ve piyasalar üzerindeki olumsuz etkiyi nispeten azaltmıştır. Böylece ekonomilerin 2020 yılına ilişkin büyüme öngörülleri de ikinci çeyreğe göre iyileşme göstermiştir.

Gelişmiş ülke merkez bankaları, zayıf büyüme görünümü ve düşük seyreden enflasyon doğrultusunda büyümeyi destekleyici, genişleyici parasal ve mali duruşlarını sürdürmektedir. Amerikan Merkez Bankası ve Avrupa Merkez Bankası üçüncü çeyrekte politika faizlerini sabit tutarak varlık alım programlarını genişletme yolunda adımlar atmaya devam etmiştir. Ülkelerin attığı normalleşme adımlarının yanı sıra gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin genişleyici parasal ve mali duruşlarını sürdüreceğine yönelik beklentiler nedeniyle üçüncü çeyrekte küresel risk iştahı kısmen artsa da, salgın kaynaklı yüksek belirsizlik ortamı fonların gelişmekte olan ülkelere kayışını sınırlamıştır.

Türkiye ekonomisi 2020 yılı ilk çeyreğinde %4.4 büyümenin ardından, salgının iç ve dış talep üzerindeki etkilerine bağlı olarak yılın ikinci çeyreğinde %9,9 oranında daralmıştır. Mayıs ayından itibaren ise, ekonomik aktivitedeki artış ve normalleşme adımları ile öncü göstergelerde iyileşme belirgin şekilde görülmektedir. Mal ihracatında güçlü seyreden toparlanmaya karşın, hizmet gelirlerindeki düşüş ve ithalattaki canlanmayla birlikte cari işlemler açığı artış göstermiştir. Kredi büyümesi, talep koşullarının dezenflasyonist etkisini sınırlarken, Türk lirasındaki değer kaybıyla birlikte 3. çeyrekte TÜFE %11.75 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Türkiye’de enflasyonun hedeflerin üzerinde seyretmesi nedeniyle TC Merkez Bankası, Ağustos ayından itibaren atmaya başladığı likidite sıkılaştırma adımlarını kademeli olarak sürdürmüştür. Merkez Bankası Eylül ayında politika faizini 200 baz puan artırıp, ağırlıklı ortalama fonlama faizinde de yükselişi sürdürerek finansal koşullarda belirgin bir sıkılaştırma sağlamıştır. Ekim ayında Para Politikası Kurulu politika faizini değiştirmese de likidite yönetiminde sıkılaştırma devam etmiş, enflasyon görünümünde belirgin bir iyileşme sağlanana kadar sıkı parasal duruşu sürdüreceğini göstermiştir. Merkez Bankası’nın bankacılık sistemine sağladığı Türk Lirası fonlamanın ağırlıklı ortalama faiz oranı yılın ilk yarısını %7.5 seviyesinden kapatırken, Eylül sonu itibarıyla %11.00 seviyesine gelmiştir.

Özetle, 2020 yılının üçüncü çeyreğinde korona virüs salgınının küresel ekonomiler üzerindeki etkilerinin azalmaya başlamasıyla, açıklanan verilerde toparlanma belirtileri görülürken ikinci bir dalganın tekrar etkili olması ihtimaline karşılık tedbirli bir iyimserlik görülmektedir. 2020 yılı son çeyreğinde; salgın etkilerinin vaka sayılarındaki artış kaynaklı olarak artması durumunda küresel ticarete görülebilecek daralma ekonomiler üzerinde önemli bir risk unsuru oluşturacaktır. Önümüzdeki dönem için yaşanacak olası ikinci dalga, bunun küresel ekonomiler, küresel ticaret, tüketim alışkanlıkları ve yatırım kararları üzerindeki etkisi, jeopolitik riskler öne çıkan başlıklar olmaya devam edecektir.

Bankamız, pandeminin başlangıcından itibaren müşterilerimize yakın durma, hızlı ve kesintisiz hizmet sunma anlayışıyla dijitalleşme çalışmalarını geliştirerek sürdürmektedir. Belirsizliğin yüksek olduğu bu dönemde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ki oynaklığın artması, fiyatlarda sert hareketlerin yaşanması, yatırımcıların önünü görmelerinde ve yatırım kararlarında, uzman görüşlerine olan ihtiyacı artırmıştır. Bu doğrultuda, TurkishBank Grubu olarak bağımsız ve güvenilir duruşumuzla müşterilerimize bankacılık ve yatırım ürünlerinde hizmetlerimiz fark yaratarak öne çıkmaktadır.

Hakan BÖRTEÇENE
Yönetim Kurulu Başkanı

TURKISH BANK A.Ş.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**
- 2. Genel Müdür’ün Mesajı**

2020 yılının üçüncü çeyreğinde Turkish Bank A.Ş.’nin aktif toplamı 1,229,786 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam aktiflerinin %66’sını oluşturan krediler 816,310 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduat tutarı 863,442 TL’ye ulaşmıştır.

Turkish Bank A.Ş.’nin net karı yılın üçüncü çeyreğinde 256 TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları 214,053 TL’ye ulaşan Turkish Bank A.Ş.’nin sermaye yeterlilik rasyosu ise % 22.15 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımla;

Mithat Arıkan
Genel Müdür

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)
3. Turkish Bank A.Ş.'nin Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

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

Hissedarların Adı	Cari Dönem (30.09.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
TOPLAM	175,000	100	175,000	100

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17,500,000,000 adet hissedan oluşmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. **Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**
4. **Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka’da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama**

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arıkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Adil Dinçer Alpman	Yönetim Kurulu Üyesi
Esra Hepileri	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Melis Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arıç	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Jim Murphy	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Alev Sıcakyüz	Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Ermiş	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Soner Ersoy	Bilgi Teknolojileri Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Yasemin Doğan	Operasyon Yönetiminden Sorumlu Direktör – Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Kaan Adıgüzel	Ticari Bankacılık Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Denetim Komitesi	
Adil Dinçer Alpman	Denetim Komitesi Üyesi
Esra Hepileri	Denetim Komitesi Üyesi
Teftiş Kurulu	
Suat Ergen	Teftiş Kurulu Başkanı

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka’da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

5. **Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler**

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi’nin “Yönetim Kurulu Toplantıları” başlıklı 23. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye’de veya Türkiye dışında toplanır. Nitelikli çoğunluk gerektirmeyen hallerde Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

6. **Yönetim ve Organizasyon**

2019 yılı sonunda 188 olan Banka’nın toplam personel sayısı 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 166’dır.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**7. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Bilgiler**

TurkishBank A.Ş.'nin Seçilmiş Finansal Göstergeleri

30 Eylül 2020

Nakdi Krediler	816,310
Toplam Aktifler	1,229,786
Mevduat	863,442
Özkaynaklar	214,053
Gayri Nakdi Krediler	533,190
Vergi Öncesi Kar	(353)
Net Kar	256

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Şube Ağı	8	10
Çalışan Sayısı	166	188
ATM	8	10
Kart Sayısı	5,907	7,556
Kredi Kartı Sayısı	1,237	1,327

8. Banka'nın Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

Banka, risk grubu şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

Risk grubu şirketleri ile yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, aşağıda belirtilmiştir:

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Gayrinakdi Krediler	297	%0.06
Mevduat	21,331	%2.47
Alınan Krediler	46,132	%82.58