



Building a better
working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 K: 2-3-4
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

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

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Turkish Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1/1/2020-31/12/2020 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

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

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

Grup'un ve Banka'nın sırasıyla 1/1/2020-31/12/2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında sırasıyla 11 Mart ve 9 Mart 2021 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grupta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar

- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

tb TURKISHBANK

Bu Rapor BDDK tarafından 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirlenen esaslara göre düzenlenmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.
ARALIK 2020

Adres : Valikonağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı/İstanbul
Ticaret Sicil No :280597
Mersis No :0871003631728905
Telefon : (212) 373 63 73
Faks : (212) 225 03 53
E-site : www.turkishbank.com
E-posta : mdh@turkishbank.com

ŞUBELERİMİZ

| No | Şube | Adres | Telefon | Faks |
|----|-------------------|--|---------------|---------------|
| 1 | Ankara | Uğurmumcu cad. No:42 A Gaziosmpaşa 06700 Ankara | 312 431 11 81 | 312 431 11 84 |
| 2 | Bakırköy | İncirli Cad. Yeşilada Sok. B Blok No:2 İstanbul | 212 543 33 67 | 212 542 77 24 |
| 3 | Çiftelavuzlar | Göztepe Mahallesi Bağdat Caddesi No:227/A Çiftelavuzlar - Kadıköy/İstanbul | 216 302 69 22 | 216 302 30 74 |
| 4 | Finansal Kurumlar | Esentepe Mah Ali Kaya Sok 1A/52 Pol Center A Blok Şişli/İstanbul | 212 373 73 09 | 212 233 76 10 |
| 5 | İzmir | Gazi Bulvarı Köstepen Han No:68/A İzmir | 232 483 00 42 | 232 483 16 52 |
| 6 | İstanbul | Esentepe Mah Ali Kaya Sok 1A/52 Pol Center A Blok Şişli/İstanbul | 2122337288 | 212 233 76 15 |
| 7 | Merkez | Valikonağı Cad. No:1 Nişantaşı / İstanbul | 212 373 71 11 | 212 240 58 63 |
| 8 | Moda | Caferağa Mah. Moda Cad. Rıza Paşa Sokak Moda Apt. No:1 | 216 348 12 73 | 216 348 10 18 |

İÇİNDEKİLER

A. SUNUŞ

| | |
|--|----|
| 1. Özet Finansal Bilgiler | 5 |
| 2. Tarihsel Gelişim ve Sermaye Yapısı | 6 |
| 3. Ana Sözleşme Değişiklikleri | 7 |
| 4. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı | 8 |
| 5. Genel Müdür'ün Mesajı..... | 9 |
| 6. Banka'nın Faaliyet Alanları | 10 |
| 7. Bağlı Ortaklıklar..... | 15 |
| 8. Bağlı ve Hakim Şirketlerle İlişkiler Raporu | 16 |

B. YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

| | |
|--|----|
| 1. Banka Üst Yönetimi ile İlgili Bilgiler | 18 |
| 2. Denetçilerin Görev Süreleri Ve Mesleki Deneyimleri..... | 19 |
| 3. Banka'nın Komitelerine İlişkin Bilgiler | 19 |
| 4. Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılım Bilgileri | 21 |
| 5. İnsan Kaynakları Uygulamaları | 22 |
| 6. Bankanın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler | 23 |
| 7. Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları | 23 |
| 8. Özet Yönetim Kurulu Raporu | 24 |

C. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

| | |
|--|----|
| 1. Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim SistemleriHakkındaki Değerlendirmesi ... | 26 |
| 2. Mali Durum ve Karlılık | 31 |
| 3. Risk Yönetim Politikaları..... | 37 |
| 4. Derecelendirme Notu | 39 |
| 5. Son Beş Yıla Ait Finansal Bilgiler | 40 |
| 6. Diğer Hususlar..... | 42 |
| 7. Uygunluk Görüşü ve Bağımsız Denetçi Raporu | 44 |

A. SUNUŞ

1. Özet Finansal Bilgiler

TurkishBank'ın 2020 yılı faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına ilişkin özet bilgiler aşağıda sunulmuştur.

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

| Bin TL Bilanço | 31.12.2020 | | | 31.12.2019 | | |
|------------------------|------------|---------|-----------|------------|---------|-----------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| Toplam Aktifler | 817,220 | 815,713 | 1,632,933 | 786,709 | 678,538 | 1,465,247 |
| Menkul Kıymet Portföyü | 18,633 | 7,830 | 26,463 | 30,493 | 17,486 | 47,979 |
| Krediler | 657,813 | 371,158 | 1,028,971 | 683,974 | 411,773 | 1,095,747 |
| Mevduat | 474,457 | 728,522 | 1,202,979 | 429,122 | 597,974 | 1,027,096 |
| Özkaynaklar | 212,922 | - | 212,922 | 209,599 | 2,579 | 212,178 |
| Ödenmiş Sermaye | 175,000 | - | 175,000 | 175,000 | - | 175,000 |

| Gelir Tablosu (Bin TL) | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|------------------------|------------|------------|
| Faiz Gelirleri | 80,606 | 139,955 |
| Faiz Giderleri | (35,524) | (84,558) |
| Net kar | 647 | 498 |

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-------------------------|------------|------------|
| Sermaye Yeterliliği (%) | 19.38 | 20.2 |
| Çalışan Personel Sayısı | 158 | 188 |
| Şube Sayısı | 8 | 10 |

2. Tarihsel Gelişim ve Sermaye Yapısı

1901: Kıbrıs'ta Bir "Yardımlaşma Sandığı"

Turkish Bank Grubunun temelleri 1901 yılında kurulan bir "yardımlaşma sandığı" ile atılmıştır. Kıbrıs'ta 1901 yılında o dönemin tanınmış, ileri görüşlü ve hayırsever kişileri tarafından Lefkoşa İslam İddihar Sandığı (Nicosia Savings Box) adı altında kurulan "yardımlaşma sandığı" ülkedeki milli bankacılığın ilk örneklerinden biridir. Ulusal niteliğe sahip bir bankacılık sisteminin kurulması için yeterli sermaye birikimi yaratma amacıyla tasarlanan "yardımlaşma sandığı" ile finans alanında teşkilatlanmanın ilk adımı atılmıştır. Sandık, halktan her hafta bir Şilin emanet alarak, küçük meblağların birikerek, önemli bir yekûn tutmasını amaçlamıştır. Sandık, toplanılan bu paralarla sıkıntı içinde olanlara yardım ettiği gibi özellikle mali sıkıntı çeken Türk esnafa borç vererek destek olmuştur. Faaliyetlerinden elde ettiği gelirlere ilave olarak hayırsever kişilerin bağış ve desteklerini alan sandık, kuruluşunu izleyen çeyrek asır boyunca pek çok güçlüğü aşarak çalışmalarını sürdürmüştür.

1925: Lefkoşa İslam İddihar Bankası Ltd.

1915 yılından itibaren bankalaşma yolunda ilerleyen Sandık, 1925'de Kıbrıs'ta "Sınırlı Sorumlu Şirket Kanunu" (Limited Liability) çerçevesinde 40 bin Kıbrıs Lirası nominal sermaye ile Lefkoşa İslam İddihar Bankası Ltd. (The Nicosia Moslem Savings Bank Ltd.) adı altında bir limited şirkete dönüştürüldü ve sermayesi 5 Kıbrıs Liralık hisselerle bölünerek tescil ettirildi.

1943: Lefkoşa Türk Bankası Ltd. Yeni bir anlayışla yönetilen Banka hızla gelişmeye başladı. Bankanın, Lefkoşa İslam İddihar Bankası Ltd. olan adı 1943 yılında Lefkoşa Türk Bankası Ltd. olarak değiştirildi ve sermayesi 80 bin Kıbrıs Lirası'na yükseltildi. Yepyeni kimliğiyle zamanın koşullarına uygun hizmet veren ticari bir banka olarak çalışmaya başladı.

1949: İlk Şube, Yeni Şubeler...

Banka, hizmetlerini adanın her yerine ulaştırabilmek amacıyla 1949 yılında Magosa'da ilk şubesini açtı. Bunu, 1955'te Larnaka, 1958'de Limasol ve 1959'da Ba'fta açılan şubeler izledi. Kıbrıs dışında bulunan birçok saygın muhabiri, 200 bin Kıbrıs Lirası'na yükseltile tescil edilmiş sermayesiyle yıldan yıla kapasitesini, gücünü ve başarısını artırdı.

1973: Türk Bankası Ltd.

1973 yılında Bankanın adı bir kez daha değiştirilerek, Lefkoşa ibaresi çıkarıldı. Artık Bankanın resmi ismi "Türk Bankası Ltd." (Türk Bankası) idi. 1974 yılından sonra Bankanın bütün aktif ve pasifleri Türk Lirası'na çevrildi ve yeni şubeleri açıldı. Dış ülkelere de açılan Banka'nın, Londra'da Harringay ve Elephant&Castle'da olmak üzere iki şubesi daha hizmete girdi.

1982: Türkiye'ye İlk Adım...

Türk Bankası İstanbul'da ilk şubesini ve bölge müdürlüğünü 1982 yılında açtı.

1984: Yeni Bir Dönem...

Bankacılık sektöründe başarılı bir kariyeri bulunan ve 1979'da Türk Bankası'nın Londra Bölge Müdürlüğü'nü üstlenmiş olan Tanju Özyol, 1984 yılındaki Genel Kurul sonucunda Yönetim Kurulu Başkanlığı'na getirildi. Bu yönetim değişikliği ile birlikte Bankanın gelişimi önemli bir ivme kazandı. Gelişmesini ve büyümesini sürdüren Türk Bankası Ltd. Türkiye'deki ikinci şubesini 1988 yılında İzmir'de açtı. 1989'da Mersin ve Ankara şubelerinin açılmasıyla Türkiye'deki hizmet ağını daha da genişletti.

2. Tarihsel Gelişim ve Sermaye Yapısı (devamı)

1991: Bir Dönüm Noktası

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 bir mevduat bankası olarak kurulmuş olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Bankanın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir. Böylece 1991 yılında Türk Bankası Ltd.'in Türkiye faaliyetleri yabancı banka şubesi statüsünden çıkarılıp Turkish Bank A.Ş. (TurkishBank) olarak, İngiltere faaliyetleri de Turkish Bank (UK) Ltd. (Turkish Bank UK) olarak özerk iki banka haline getirildi. Turkish Bank Grubu, Turkish Bank A.Ş., Türk Bankası Ltd. ve Turkish Bank (UK) Ltd. adı altında faaliyet gösteren üç ayrı banka olarak hizmet vermeye başladı. Türkiye, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ve İngiltere arasındaki her türlü bankacılık işlemlerinde büyük avantaj kazandıran bu işleyiş sayesinde, müşterilere de çok daha hızlı, güvenilir ve kolay hizmet sunuldu.

2001: Yüzüncü Yıl

100. yılında Turkish Bank Grubu. "İhtiyatlı Bankacılık" prensipleri çerçevesinde "İlişki Bankacılığı" nı benimseyen ve müşteri memnuniyetini daima ön planda tutan hizmet anlayışı ile nitelikli çizgisini belirginleştirdi.

2007: NBK ile Ortaklık

National Bank of Kuwait (NBK), 2007 yılında Turkish Bank A.Ş.'nin yüzde 40 hissesini satın alarak ortak oldu. Turkish Bank Grubu, Türkiye'deki büyümesini 2007 yılı ve sonrasında hizmete açtığı yeni şubelerle sürdürdü ve 19 şubeli bir banka konumuna geldi.

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Banka'nın 80.000 TL olan ödenmiş sermayesinin 175.000 TL'ye çıkarılmasına ve ilgili artırımın 70.000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25.000 TL'lik kısmının ise nakden artırılmasına ve artırılması taahhüt edilen 25.000.000 TL tutarındaki nakdi sermayesinin 7.500 TL'lik kısmı Haziran 2012, 7.500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10.000 TL'lik kısmının ise Nisan 2014 içerisinde Banka Genel Kurul'unun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiş olup ilgili nakdi taahhüte dair 7.500 TL tutarındaki birinci dilimi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır. İkinci dilim olarak ödenen 7.500 TL Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 3 Temmuz 2013 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır. Üçüncü dilim olan 10.000.000 TL'lik sermaye artırımına ise 30 Nisan 2014 itibarıyla gerçekleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 4 Haziran 2014 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır. Herhangi bir imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Banka'nın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır. Geçtiğimiz yıl içerisinde Banka'nın pay dağılımında herhangi bir değişiklik olmayıp dağılım aşağıda belirtilmiştir.

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

| Hissedarların Adı | Cari Dönem (31.12.2020) | | 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 |

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

3. Ana Sözleşme Değişiklikleri

2020 yılı içerisinde Banka Esas Sözleşmesinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

4. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız,

2020 yılı, koronavirüs salgını nedeniyle bugüne kadar tecrübe edilmemiş ve alışılmamış krizlerden çok farklı bir küresel krizle mücadele yılı olmuştur. Salgın nedeniyle ekonomiler uzun süre kapanmak zorunda kalınca ülke ekonomileri durma noktasına gelerek küresel boyutta büyüme sorunu ile karşı karşıya kalmıştır. Kapanmaların olumsuz etkilerini azaltmak amacıyla özellikle gelişmiş ülkelerde ki merkez bankalarının aşırı genişlemeci para politikaları yanında, hükümetler mali teşvik paketleri ile bol likidite ortamı sağlama yoluna gittiler. Bu önlemlerin yıl sonuna doğru ekonomiler üzerinde olumlu etkilerinin görülmesiyle birlikte küresel toparlanmaya ilişkin belirsizlikler bir miktar azalsa da, virüsün mutasyon riski, aşının geniş topluluklara uygulanabilme süresinin uzaması gibi endişeler büyüme görünümü üzerindeki aşağı yönlü riskleri canlı tutmaktadır.

Tüketici enflasyonu 2020 yılının son çeyreğinde % 14,6 ile beklentilerin üstünde gerçekleşmiştir. Tüketici enflasyonunun 2020 yılı Eylül ayındaki %11,75 seviyesinden % 14,60'a yükselmesinde bu dönemdeki iç talep koşulları, döviz kuru başta olmak üzere birikimli maliyet etkileri, uluslararası gıda ve diğer emtia fiyatlarındaki yükseliş etkili olmuştur. TCMB, enflasyon görünümüne dair risklerin bertaraf edilmesi, enflasyon beklentilerinin kontrol altına alınması ve dezenflasyon sürecinin en kısa sürede yeniden tesisi için, net ve güçlü bir parasal sıkılaştırma yaparak politika faizini Kasım ayında % 10,25'ten % 15'e, Aralık ayında da %17'ye yükseltmiştir. Para politikasındaki kararlı duruşun enflasyon üzerindeki etkileri gecikmeli olarak ortaya çıktıkça enflasyon beklentilerinin ve enflasyon belirsizliğinin önümüzdeki süreçte gerileyeceği değerlendirilmektedir.

Son çeyrekte aşı çalışmalarındaki ilerleme ve ABD seçimlerinin ardından açıklanması beklenen teşvik paketlerinin yanı sıra gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin genişleyici parasal ve mali duruşlarını sürdüreceğine yönelik beklentiler küresel risk iştahı artırmıştır. Bu dönemde Türkiye'nin 5 yıllık risk primi olan CDS seviyesi salgında gördüğü 570 seviyelerinden Kasım ayında başlayan düşüş eğilimi ile yıl sonunda 300 seviyelerine kadar gerilemiştir. Gelişmekte olan ülkelere fon akımlarının güçlendiği bu dönemde, TCMB'nin attığı parasal genişleme ile sadeleşme adımları ve ekonomi politikalarına ilişkin olumlu beklentilerin etkisiyle Türkiye'ye portföy akımları diğer gelişmekte olan ülkelere oranla olumlu ayrılmıştır.

2020 yılında bir çok gelişmiş ülke 2008'deki küresel finans krizinden daha fazla daralırken ve bazı gelişmekte olan ülkeler son 60 yılın en kötü büyümesini yaşarken, Türkiye ekonomisi son çeyrekte %5,9, 2020 yılında ise %1,8 büyümesi kaydetti . Böyle bir yılı artı bir değerle kapatmış olmak ekonominin dayanıklılığına dair bir göstege olarak görülebilir.

Tüm ülkeler için alışılmadık dışında zorlu bir yıl olan 2020 sonrası toparlanmanın daha belirgin yaşanması konusundaki belirleyici unsur, aşı ve tedavi yöntemlerinin hayata geçirilerek sosyal hayatın normale dönme hızı olacaktır. Buna karşı genişletici ekonomi politikaları, devlet yardımları ve kredi destekleri gibi uygulamaların ekonomiler üzerindeki maliyetleri birikimli olarak artmaktadır. Dolayısıyla normalleşme sürecinin uzaması, salgın sonrasındaki toparlanma hızını sınırlayabilecek aşağı yönlü bir risk unsuru olmaya devam etmektedir. Ancak aşı ve tedaviye yönelik olumlu gelişmeler 2021 yılı ikinci yarısında daha hızlı bir toparlanma beklentisini oluşturmaktadır.

Bankamız 2020 yılının son çeyreğinde de değişen piyasaları yakından takip etmiş, piyasa şartlarına karşı hızlı kararlar alıp uygulamaya geçmiştir. Pazarlama ve dijitalleşme çalışmalarına hız vererek "Açık Yatırım Hizmet" modelinin bu süreçte tanınırlığını artırarak süreci avantaja çevirmiştir. Yatırım ürünlerinde ve müşteri hizmet kalitesinden taviz vermeyerek şeffaf, bağımsız ve güvenilir hizmet anlayışını daha ileriye taşımıştır. Turkishbank Grubu olarak hizmet kalitemizi artırarak, sağlam ve emin adımlarla ilerlemeyi, gelişmeyi sürdüreceğiz.

Saygılarımla,



İ. Hakan Borteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı

5. Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışma arkadaşlarım,

Bankamız 2020 yılını 1,632,933 bin TL aktif büyüklüğü ile tamamlamıştır. Kredilerin toplam tutarı 1,028,971 bin TL olup toplam aktifin %63'ünü teşkil etmektedir Aynı tarih itibariyle likit varlıklarımız olan nakit değerler, para piyasaları, bankalara yapılan depolar ile menkul kıymetler 536,196 bin TL ile aktifin %33'ünü oluşturmaktadır.

Bankamız mevduatının 2020 yılı sonunda toplam tutarı 1,202,979 bin TL olmuştur. Mevduatın toplam pasif içindeki payı %74'dür. Alınan krediler ve para piyasalarından kullanılan fonlar 150,058 bin TL ile toplam pasifin %9'unu oluşturmaktadır. Bankamızın özkaynakları 2020 sonunda 212,922 bin TL'ye ulaşmıştır. Özkaynaklar toplam pasifin %13'ünü oluşturmaktadır.

Bankamızın 2020 yılı dönem net karı 647 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam faiz geliri 2020 yılı sonunda 80,606 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faizler, toplam faiz gelirlerinin %89'unu oluşturmaktadır. 2020 yılında faiz giderleri 35,524 bin TL'dir. Mevduata verilen faizler, toplam faiz giderinin %67'sini oluşturmaktadır. Bankamızın sermaye yeterliliği standart oranı yasal düzenlemelerde yer alan asgari oranın oldukça üzerinde %19.4 olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılı, Bankamız bünyesinde gerçekleştirdiğimiz yapısal dönüşümlerin devam ettiği bir yıl olmuştur. Stratejik hedeflerimize en efektif şekilde ulaşılmasını sağlayacak iş süreçlerinin oluşturulması amacıyla organizasyon yapımızda ve kilit nitelikteki süreçlerimizde gerçekleştirilen değişiklikler ve geliştirmeler, daha verimli iş akışları oluşturulmasına imkan tanımıştır. Aynı kapsamda hem verimlilik hem de tasarruf anlayışı çerçevesinde Bankamızın daha önceki dönemde başlatmış olduğu dijital dönüşüm projesi tüm hızıyla 2021 yılında da devam etmektedir.

Geride bıraktığımız yıl içinde, Bankamızın piyasa pozisyonunun kuvvetlendirilmesi, plasman hedeflerimizin gerçekleştirilmesi, kaynak çeşitliliğimizin artırılması ve mevcut kaynak yapımızın güçlendirilmesi konularında adımlar atılmıştır. Yine aynı kapsamda Bankamız stratejik planlarına hizmet edecek aktif ve pasif politikalarını gözden geçirmek suretiyle 2020 yılını güçlü SYR ve likidite pozisyonu ile geçirmiştir.

Bankacılık sektörünün sermaye gücü ve sağlıklı yapısı, uluslararası platformlarda en önemli ayrıştırıcı faktörler arasındadır. Bu anlamda sektörün 2021 yılında da odağını kaybetmeden, sermayesini etkin bir şekilde kullanmaya devam etmesi çok büyük önem taşımaktadır.

TurkishBank faaliyetlerini 2020 yılsonu itibariyle 8 şube ve 158 personel ile sürdürmektedir. Bağlı ortaklığımız Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile yaratılan sinerji Bankamıza katkıda bulunmaya devam etmektedir.

Turkish Bank A.Ş. olarak hedefimiz 2021 yılında sektörü bekleyen hareketli ekonomik konjonktüre rağmen, sürdürülebilir ve karlı bir şekilde gelişmeye devam etmektir. Turkish Bank ailesi olarak bugüne kadar olduğu gibi bundan sonra da, her türlü ekonomik koşulda müşterimizin yanında olma, hissedarlarımızı değer yaratma ve ülke ekonomisine katkı sağlama hedefimize kararlı ve hızlı adımlarla ilerleyeceğimize olan inancım tamdır. Bu vesileyle, Turkish Bank'ın en önemli varlığı olan dinamik, yüksek performanslı çalışanlarımıza, Bankamıza olan güvenlerini bize her fırsatta hissettiren değerli müşterilerimize, hissedarlarımıza ve diğer tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,



Mithat Arkan
Genel Müdür

6. Banka'nın Faaliyet Alanları

Banka'nın Esas Sözleşmesinde belirtildiği üzere, temel faaliyet alanları; kredi ve mevduat işlemleri, ödeme işlemleri, iç ve dış ticaretin finansmanı, kalkınma projelerinin finansmanı, ulusal ve uluslararası nitelikli her türlü garanti ve teminat mektupları, sermaye piyasası işlemleri, borsa işlemleri, kambiyo işlemleri, menkul kıymetler yatırım fonlarının ve diğer fonların kurulması ve işletilmesi işlemleri, kiralık kasa işlemleri, ulusal ve uluslararası kredi kurumları ile işlemler, sigorta acenteliği ve TCMB ile mevzuatın öngördüğü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

TİCARİ BANKACILIK YÖNETİMİ

Ticari Bankacılık Yönetimi'nin Temel Politikası; etik değerlere ve müşteri memnuniyetine önem veren , müşteri ihtiyaçları doğrultusunda, güvenilir, kaliteli, hızlı ve 'müşteriye özel hizmet' anlayışıyla finansal çözümler üreterek uzun vadeli ve katma değeri ön planda tutan 'ilişki bankacılığı müşterisi' kazanımı sağlamaktır. Bu doğrultuda odağımız günümüzün teknolojik gelişmeleri ile birlikte iş modellerimizi kurgulayarak müşterilerimize yenilikçi bankacılık ürün ve hizmetleri sunmak ve müşteri odaklı hizmet modelimizle faaliyetlerimize devam etmektir.

Ticari Bankacılık Yönetimi segmentinde yer alan müşterilerimize özel kredi , mevduat , varlık ve risk yönetimine yönelik yatırım ürünleri ile değer yaratan çözümler sunmaktayız. Dijital dönüşüm yolculuğumuzun hızla devam ettiği süreçte müşterilerimizin ihtiyaçlarının daha etkin yönetilmesini sağlamak amacıyla 'Elektronik Ödeme Hizmetleri' ve 'Tedarikçi Finansmanı' hizmetleri devreye alınmıştır. Odaklarımız arasında olan ihracatçı firmalarımızı destekleyen kredi programlarını devreye alarak avantajlı finansman imkanı yaratmaya yönelik çalışmalarımız tamamlanmıştır. Bağımsız ve güvenilir danışmanlık hizmetimiz olan 'Açık Yatırım' hizmet modelimiz kapsamında Ticari ve Kurumsal Bankacılık Yönetimi, Bireysel ve Özel Bankacılık Yönetimi ve iştirakimiz olan Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak uzman kadrolarımızla ortak çözüm üreterek müşterilerimize yepyeni bir müşteri deneyimi sunmak amaçlanmıştır.

Ticari Bankacılık Yönetimi, Turkishbank kurum kültürünü ve etik değerlerini benimsemiş deneyimli personel kadrosuyla 2020 yılında Banka içerisindeki gelir payını %36 seviyesinde gerçekleştirmiştir.

KURUMSAL BANKACILIK YÖNETİMİ

Kurumsal Bankacılık Yönetimi'nin temel politikası; Kurumsal Müşterilere ve Finansal Kurumlara, kaliteli ve hızlı hizmet anlayışımız ile bankamız temel değerlerine uyumlu doğru ürünlerin sunulmasını sağlamaktır.

Müşterilerimiz ile kurulan ilişkilerin uzun soluklu olması , yenilikçi ve sonuç odaklı yaklaşım ile değer yaratan çözümler üretmek şube ve genel müdürlük personellerimizin önceliklerindedir.

Banka olarak Kurumsal müşterilerimizin yanısıra Finansal Kurumlara özel hizmet verebilmek amacıyla kurulan Finansal Kurumlar Şube yapılanmamız ile finans kuruluşlarına ayrıcalıklı ve hızlı hizmet vermeye devam edilmektedir.

Kurumsal Bankacılık olarak müşterisine, deneyimli personel kadrosu ve çağdaş bankacılık anlayışı ile hizmet vermek en önemli odak noktalarından olmaya devam edecektir.

6. Banka'nın Faaliyet Alanları (devamı)

BİREYSEL BANKACILIK YÖNETİMİ

Bireysel Bankacılık alanındaki misyonumuz müşterilerimizle en üst düzeyde birebir ilgilenmek, tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamak, uzman ve güven veren danışman kadromuz ile uzun vadeli, kalıcı müşteri ilişkisi kurmak ve her müşterimizi «tek müşterimiz» gibi hissettirmektir. 2020 yılında da bu misyon çerçevesinde hizmet verilmiş, Özel Bankacılık Yönetimi'nin de Bireysel Bankacılık çatısı altında birleştirilmesi akabinde Açık Yatırım platformunun müşteriler ile buluşturulması müşteri deneyiminde fark yaratmıştır.

Açık Yatırım 2020'de ilk tam yılını tamamlamış, hem müşterilere benzersiz bir deneyim sunmuş, hem de TurkisBank Group'un en yeni ve en hızlı büyüyen işkolu olmuştur. Misyonu seçkin ve varlıklı tasarruf sahiplerine yüksek ve ayrıcalıklı servis standartları ile beklediklerinden fazlasını sunarak nitelikli yatırımcı kulübü oluşturmak olan Açık Yatırım'ın vizyonu ise varlıklarını kendisi yönetmek isteyen yatırımcıların ihtiyaçları olan ürün ve pazarlara kolayca ulaşarak karar almalarına bağımsız, güvenilir danışmanlık rolü ile servis vermek olarak belirlenmiştir.

2020 yılında Turkish Bank, standart mevduat ürünleri ile oluşturduğu sadık müşteri tabanını, Açık Yatırım müşteri kitlesi ile arttırırken ilişki Bankacılığını ve müşteri memnuniyetini üst düzeyde tutma önceliği ile faaliyet gösterilmiştir.

2020 yılında, Bireysel ve Özel Bankacılık Açık Yatırım büyüklüğü bir önceki yıla göre yaklaşık 1.5 kat artarak, 433 Mio TL'den 689 Mio TL'ye ulaşmıştır.

2020 yılında Bankacılık hizmet gelirleri, kur ve Açık Yatırım toplam geliri pandemiye rağmen 6.2 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Açık Yatırım'ın hayata geçmesi akabinde 2021 yılında Süper Hizmet Merkezi devreye alınmış. Daha fazla müşteriyle temasa geçebilmek adına seçilen bir kısım müşteri merkez tarafından yönetilmeye başlanmıştır. Süper Hizmet Merkezi hem kendi hem de tüm Banka'nın müşterilerine özellikle pandemi döneminde hizmet vermiş, tüm digital iletişim kanallarını kullanarak müşteri memnuniyetini artırmıştır.

2021 yılında da Açık Yatırım çatısı altında Özel Bankacılık danışmanlık hizmetlerimiz müşterilerimize sunulmaya devam edilecektir. Bu kapsamda kurum kültürü ile yetişen Açık Yatırım Uzman Danışman sayımızı artırarak daha fazla seçkin müşteriye ulaşmak, hizmetimizi sunarak, bu mükemmel deneyimi müşterilere yaşatmak hedeflenmiştir.

Hizmet Kanallarımız

Alternatif Dağıtım Kanalları misyonu; müşterilere Şube dışında da hızlı, güvenilir ve kaliteli "Şubesiz Bankacılık" hizmeti sunarak müşterilerimizin memnuniyetinin devamını sağlamaktır. 2020 yılında da müşterilerimiz ile kurduğumuz samimi, sıcak, itibarlı, güvenilir hizmet anlayışımız devam etmiştir.

Misyonumuz çerçevesinde ana hizmet kanallarımız: Müşteri İletişim Merkezi, İnternet Bankacılığı, ATM, Kredi Kartlarımız, ShopCard (Banka Kartı) ve Ön Ödemeli Kartlarımız'dan oluşmaktadır.

2020 Yılında Gerçekleştirilen Faaliyetler

2019 itibari ile başladığımız, Whatsapp üzerinden hem görüntülü hem telefon hem de mesaj ile hizmet alınabilen kanalımız, 2020 yılı içinde Açık Yatırım için de devreye alınmıştır.

Web sitemizde "Müşteri Ol" formu oluşturulmuş, canlıya alınmış ve bu yolla müşteri kazanımı başlamıştır.

Pandemi döneminin gerekleriyle uyumlulaşmak ve iyi bir müşteri deneyimi yaratmak adına 65 yaş üstü müşterilerimize elden para teslimatı yapılmıştır.

SHM (Süper Hizmet Merkezi) kapsamında müşterilerin tüm finansal ihtiyaçlarının tek merkezden, hızlı ve pratik biçimde karşılanabilmesi için kadro oluşturularak, müşteri memnuniyeti sağlanmıştır

Uzaktan Müşteri Edinimi çalışmalarımız başlamış ve bu kapsamda BDDK mevzuatına uyumlu olan şirketlerle görüşmeler yapılmış, alt yapı geliştirme çalışmalarımız başlamıştır.

İnternet Şubemiz'de güçlü bir yenilik olarak fon alış-satış işlemlerine başlanmış, internet şubemizden verilen hizmet çeşitliliği böylece artırılmıştır.

6. Banka'nın Faaliyet Alanları (devamı)

BİREYSEL BANKACILIK YÖNETİMİ (devamı)

Kurumsal İletişim faaliyetleri kapsamında, markanın doğru hedef kitleye ulaştırılması için Saint Joseph, Naviga ve PSM Dergisi'ne Açık Yatırım reklamı verilmiştir.

Temassız Kart tasarımlarının oluşturulması sürecinde fiilen yer alınmış ve yeni tasarımlar oluşturulmuştur.

Dijital bilginin temiz ve tutarlı olması çalışmaları kapsamında, Google'da yer alan şube bilgilerinin tamamının iletişim bilgileri güncellenmiştir.

Bireysel ve Özel Bankacılık Yönetimi bünyesindeki ürün ve hizmetlerimizin geliştirilmesine 2021 yılında da devam edilecek, hizmet kalitemizin geliştirilmesine yönelik faaliyetlerimiz sürdürülecektir.

6. Banka'nın Faaliyet Alanları (devamı)

HAZINE YÖNETİMİ

2020 yılı, Dünya'yı etkisi altına alan koronavirüs salgınının, ekonomiler üzerindeki etkilerinin, global ve ülke bazlı büyüme rakamlarına yansımalarının takip edildiği bir yıl olmuştur. Salgın nedeniyle ekonomilerin kapanmasının olumsuz etkilerini azaltmak amacıyla özellikle gelişmiş ülkelerde ki merkez bankalarının aşırı genişlemeci para politikaları yanında, hükümetlerin mali teşvik paketleri ile sağladıkları bol likidite ortamının yıl sonuna doğru ekonomilerde düzeltici etkisi ülkemizde ve dünyada görülmeye başlanmıştır. Diğer yandan Amerikan seçimleri de yılın büyük bir kısmına yön veren en önemli gündem maddelerinden biri olmuştur.

Tüm bu gelişmeler zaman zaman gelişmekte olan ülkelere para girişini artırsa da, genel olarak para ve döviz piyasalarında oynaklığın yüksek olduğu finansal piyasa şartları oluşturmuştur.

Hazine yönetimi olarak bu yılın değişen ve alışılmadık piyasa şartlarına karşın, tecrübelerimizin ışığında ve stratejilerimiz doğrultusunda hızlı uyum sağlayıp, gereken aksiyonları zamanında alarak piyasa şartlarına uyum sağlanmıştır. Bankamız aktif-pasif yönetimi etkin bir şekilde yapılmış ve likidite yönetimi konusunda günün şartlarına uygun çalışmalar politika ve stratejilerimize uygun olarak sürdürülmüştür.

2020 yılında Hazine çalışmalarında Hazine Pazarlama'ya ağırlık verilmiş, bu konuda özellikle müşterilerimizin ilgi ve ihtiyaçlarına yönelik yatırım ürünleri yelpazesi genişletilmiş ve mevcut ürünlerimizde işlem hacimleri artırılmıştır. Öncelikli; TL ve YP bazında yatırım ürünleri tasnif edilerek, sadece hazine çalışanları değil, bireysel ve özel bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık iş birimlerinin de katılımıyla oluşturulan çalışma gruplarında müşterilerimize en uygun ürünlerin en verimli şekilde sunulması yönünde Açık Yatırım stratejisine uygun hedef ve stratejiler belirlenerek bu doğrultuda çalışmalar yapılmıştır. Mevcut ve yeni ürünler konusunda, Hazine Pazarlama olarak ürünlerin özellikleri, piyasa şartlarında kullanımı, bankamız işleyişleri ve pazarlanması konularında gerek yazılı gerek görsel, gerekse de telefon üzerinden toplantılar düzenleyerek şubelere tanıtımı yapılmıştır. İhtiyaç duyuldukça da işlem öncesi ve sonrasında, satış ekiplerine bireysel olarak ürünler ve tüm detayları konusunda Hazine Pazarlamada işinde uzman kişilerce destek sağlanmaya devam edilmektedir.

Ürün fiyatları ve fırsatları konusunda farkındalığını artırmak adına Hazine Pazarlama ekibi, her gün düzenli olarak tüm ürün kategorilerinde günlük fiyatlama örnekleri hazırlamış, şubelerle mail ile paylaşmıştır. Ayrıca düzenli olarak fiyat gelişmelerinin takip edilebilmesi için ürün paylaşımlarını Turkish Portal üzerinden de yayımlanmasını sağlamıştır.

Hazine Pazarlama, Ekonomik Araştırmalar Birimi ile yakın çalışarak, yurtiçi/yurtdışı piyasaların takip edilmesini, piyasa koşullarını ve ürünler üzerinde etkilerinin belirlenmesini, öne çıkan ürünlerin tesbitini sağlamış, günlük, haftalık, aylık, periyodik olmayan piyasa raporlarının ve tematik raporların çıkarılmasına destek olmuştur.

Hazine, kurum içi iletişim kanallarını en iyi şekilde kullanarak iş birimleri, şubeler ile iletişimi kuvvetlendirmiş, herkesin aynı anda aynı bilgiye ulaşması sağlamıştır. Tüm bu çalışmaların sonucu tüm hazine ürünlerinde, ürün yelpazesi ve işlem hacimleri artmıştır.

Özel Sektör Tahvillerinin öne çıktığı 2020 yılında, müşterilerimize alternatif yatırım ürünü olarak sunduğumuz Bankamız bono ihraçlarına da devam edilmiştir. Bono ihraçları ile bilançonun pasif yapısının ve vadesinin çeşitlenmesine önemli katkıda bulunulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Bankamıza tanınan 170 Milyon TL'lik ihraç üst limiti çerçevesinde 2020 yılında yapılan 12 adet ihraçla toplam 151,5 Milyon TL'lik kaynak yaratılmıştır.

| MENKUL KIYMET TÜRÜ | MENKUL ID | İHRAC TARİHİ | İTFA TARİHİ | NOMİNAL | FİYAT | PARASAL TUTAR |
|----------------------------|---------------|--------------|-------------|-----------------------|---------|-----------------------|
| ISKONTOLU | TRTFBAK32014 | 14.01.2020 | 13.03.2020 | 16,000,000.00 | 98.362 | 15,737,920.00 |
| ISKONTOLU | TRFTBAK42013 | 11.02.2020 | 10.04.2020 | 11,000,000.00 | 98.488 | 10,833,680.00 |
| ISKONTOLU | TRFTBAK52012 | 17.03.2020 | 08.05.2020 | 17,000,000.00 | 98.554 | 16,754,180.00 |
| ISKONTOLU | TRFTBAK62011 | 14.04.2020 | 12.06.2020 | 12,000,000.00 | 98.347 | 11,801,640.00 |
| ISKONTOLU | TRFTBAK72010 | 12.05.2020 | 10.07.2020 | 17,500,000.00 | 98.645 | 17,262,875.00 |
| ISKONTOLU | TRFTBAK82019 | 16.06.2020 | 14.08.2020 | 15,000,000.00 | 98.668 | 14,800,200.00 |
| ISKONTOLU | TRFTBAK92018 | 20.07.2020 | 18.09.2020 | 13,000,000.00 | 98.638 | 12,822,940.00 |
| ISKONTOLU | TRFTBAK102015 | 20.08.2020 | 16.10.2020 | 12,000,000.00 | 98.311 | 11,797,320.00 |
| ISKONTOLU | TRFTBAK112019 | 24.09.2020 | 04.12.2020 | 15,000,000.00 | 97.571 | 14,635,650.00 |
| SABİT FAIZLI AYDA B | TRFTBAK12115 | 20.07.2020 | 22.01.2021 | 11,000,000.00 | 100.000 | 11,000,000.00 |
| ISKONTOLU | TRFTBAK22130 | 11.12.2020 | 19.02.2021 | 10,000,000.00 | 96.915 | 9,691,500.00 |
| SABİT FAIZLI AYDA B | TRFTBAK22114 | 20.08.2020 | 23.02.2021 | 2,000,000.00 | 100.000 | 2,000,000.00 |
| 2020 YILI İHRAÇLARI | | | | 151,500,000.00 | | 149,137,905.00 |

Hazine Yönetimi, 2021 yılında da aktif piyasa takibi ile etkin aktif-pasif yönetimi faaliyetlerine devam ederken, müşteri memnuniyetinin ön planda tutulması stratejisi ile ürün çeşitliliğinin ve işlem hacimlerinin artırılması konularında çalışmalarını sürdürecektir.

7. Bağlı Ortaklıklar

Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 25 milyon TL olan ödenmiş sermayesinde en büyük pay %99.99 ile Turkish Bank'a aittir.

Misyonu; tarihsel değerleri, etik prensiplere verdiği önem ve mükemmeliyetçi hizmet anlayışı ile müşteri ihtiyaç ve beklentilerini en yüksek kalitede karşılayarak; tüm paydaşlarına sürdürülebilir değer yaratmaktır.

Vizyonu; bireysel ve kurumsal yatırımcılara; güçlü ortaklık yapısı. ürün ve hizmet farkı ile tüm finansal hizmetleri tek noktadan sunan, ihtisaslaştığı alanlarda en kaliteli hizmeti veren, dinamik ve yenilikçi olduğu kadar tarihsel değerlerine de bağlı, saygın ve tercih edilen bir kurum olmaktır.

Turkish Yatırım'ın 01.01.2016 tarihinden itibaren İşlem Aracılığı Faaliyeti, Portföy Aracılığı Faaliyeti, Bireysel Portföy Yöneticiliği Faaliyeti, Yatırım Danışmanlığı Faaliyeti, Aracılık Yüklenimi suretiyle Halka Arza Aracılık Faaliyeti, Sınırlı saklama Hizmetinde bulunmak üzere Geniş Yetkili Aracı Kurum olarak yetkilendirilmesi Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygun görülmüştür.

Şirkette 2020 yılsonu itibariyle toplam 44 personel çalışmaktadır. Merkezin yanı sıra Çiftelavuzlar, Caddebostan, Nişantaşı, Ankara, İzmir olmak üzere 5 şubesi bulunmaktadır. Emir İletimine Aracılık İşlemlerine ile ilgili olarak Turkish Bank A.Ş. ve Türk Bankası Limited KKTC Şirket'i ile sözleşme imzalanmıştır ve bu işlemler kapsamında komisyon paylaşımı yapılmaktadır.

Elektronik hizmetler faaliyetlerinin ayrılmaz bir parçası olup. Şirketin www.turkishyatirim.com adresindeki internet sitesi de her türlü ihtiyacı karşılayacak şekilde tüm yatırımcıların hizmetindedir. Finansal bilgi portalı olan www.turkborsa.net Türkiye'nin en çok takip edilen finansal portallarından biridir. Foreks işlemlerine özel www.turkishfx.com adresinde bulunan bir internet sitesi ile hizmet sunmaktadır.

Borsa İstanbul Pay Piyasası verilerine Ocak-Aralık dönemine kümülatif olarak bakıldığında; 2020 yılında şirketimiz, 66.070 milyar TL işlem hacmine ve yaklaşık % 0,50 Pazar payına sahip olmuştur.

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Ocak-Aralık dönemine kümülatif olarak bakıldığında; şirketimiz 2020 yılı Ocak-Aralık döneminde 5.948 milyar TL işlem hacmine ve %0,11 Pazar payına sahip olmuştur.

Turkish Yatırım kurumsal finansman bölümü, stratejik ve finansal ortaklık, halka arz, borçlanma aracı ihracı, pay alım teklifi, şirket değerlemesi, ortaklıktan çıkarma ve sermaye artırımı işlemlerine aracılık ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Bu kapsamda 2020 yılında;

- 1 Banka (Turkish Bank A.Ş.), 8 Faktoring şirketi olmak üzere 9 şirkete özel sektör borçlanma araçlarının ihracına aracılık hizmeti vermiş,
- Arzum A.Ş.'nin halka arz konsorsiyum üyesi olarak katılım sağlamış,

Turkish Yatırım'da Varlık Yönetimi, Türk Lirası ve Döviz cinsindeki birikimlerini değerlendirmek isteyen yatırımcılara, yurtiçi ve yurtdışı piyasaların takip edilerek, yatırımcıların risk tercih ve talepleri dikkate alınarak uygun ürünlerin sunulması şeklindedir. 31 Aralık 2020 sonunda Varlık Yönetiminde aktif müşteri sayısı yaklaşık 750 adet ve toplam portföy büyüklüğü 840.000.000 TL olarak gerçekleşmiştir. 01 Ocak 20120– 31 Aralık 2020 tarihleri arasında kazanılan müşteri sayısı 197. Varlık yönetimi müşterilerinin 2020 yılı içerisinde ulaştığı en yüksek toplam portföy büyüklüğü 840.000.000 TL olmuştur.

7. Bağlı Ortaklıklar (devamı)

Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.

Turkish Faktoring A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuştur. Turkish Faktoring A.Ş.'nin faaliyet izni, şirketin kendi talebi doğrultusunda BDDK' nın 23 Temmuz 2015 tarih ve 6379 sayılı kararı ile iptal edilmiştir. Şirket 22 Ekim 2015 tarihi itibarıyla ünvan ve faaliyet konusu değişikliğine giderek Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. ünvanını almıştır. Şirketin faaliyet alanı her marka bilgisayar ve donanım ithalatını, ihracatını yapmak, ticari amaçlı bilgi işlem merkezleri kurmak olarak güncellenmiştir.

8. Bağlı ve Hakim Şirketlerle İlişkiler Raporu

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199 uncu maddesi gereğince Banka Yönetim Kurulu, hakim şirketle ve hakim şirkete bağlı şirketlerden oluşan "şirketler topluluğu" ile olan ilişkileri hakkında düzenlediği Bağlı ve Hakim Şirketlerle İlişkiler Raporunda aşığıdaki beyanı vermiştir.

Bankamızca hakim şirket ve hakim şirkete bağlı şirketlerden oluşan "şirketler topluluğu" ile 01 Ocak 2020- 31 Aralık 2020 faaliyet yılında yapılan tüm işlemlerde tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan işlemler ve hakim şirketin ya da ona bağlı şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm kararlar değerlendirilmiştir. Bu kapsamda, 2020 faaliyet yılına ilişkin olarak bilinen hal ve şartlara göre oluşan bir işlemde dolaylı Bankamızın herhangi bir zarara uğramadığını ve menfaat temin edilmediğini hakim şirketin elde ettiği menfaatlerin veya zararın denkleştirilmesinin söz konusu olmadığını beyan ederiz.

B. YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Banka Üst Yönetimi ile İlgili Bilgiler

| ÜNVANI | ADI SOYADI | TAHSİL DURUMU | ÜNVANI VEYA GÖREVİ | GÖREV SÜRESİ | MESLEKİ DENEYİM |
|---|-------------------------|---------------|--|--------------|-----------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı | İbrahim Hakan Börteçene | Lisans | Yönetim Kurulu Başkanı | 26 yıl | 28 yıl |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | Shaikha Khaled Albahar | Lisans | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 10 yıl | 43 yıl |
| | Mithat Arıkan | Lisans | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 9 yıl | 28 yıl |
| | İhsan Ömür Yarsuvat | Yüksek Lisans | Yönetim Kurulu Üyesi | 7 yıl | 33 yıl |
| | Esra Hepileri | Lisans | Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi | 1 yıl | 24 yıl |
| | Ayşe Melis Börteçene | Lisans | Yönetim Kurulu Üyesi | 24 yıl | 15 yıl |
| | Adil Dinçer Alpman | Lisans | Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi | 2 yıl | 33 yıl |
| | Mehmet Barış Darandeli | Doktora | Yönetim Kurulu Üyesi | 2 yıl | 25 yıl |
| | Murat Arıç | Yüksek Lisans | Yönetim Kurulu Üyesi | 8 yıl | 34 yıl |
| Genel Müdür Yardımcıları | Alev Sıcakyüz | Yüksek Lisans | Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisi | 15 yıl | 19 yıl |
| | Yasemin Doğan | Lisans | Operasyon Yönetimi | 24 yıl | 24 yıl |
| | Serkan Ermiş | Yüksek Lisans | Mali İşler Yönetimi | 6 yıl | 22 yıl |
| | Soner Ersoy | Lisans | Bilgi Teknolojileri | 2 yıl | 26 yıl |
| Teftiş Kurulu | Esat Kıvanç | Lisans | Teftiş Kurulu Başkanlığı | 22 yıl | 22 yıl |
| İç Kontrol Müdürü | Hakan Uzun | Lisans | İç Kontrol Müdürlüğü | 8 yıl | 18 yıl |
| İç Sistemler Yönetimi / Risk Birimi Müdürü | Hakan Eker | Lisans | Risk Birimi Müdürlüğü | 5 yıl | 23 yıl |

Yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı herhangi bir işlem veya rekabet yasağı kapsamında bir faaliyetleri bulunmamaktadır.

Yönetim organı üyeleri veya üst düzey yöneticilere herhangi bir ödenek, yolculuk, konaklama, temsil gideri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigorta ve benzeri teminat verilmemektedir.

Banka veya yönetim organı üyeleri hakkında mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle uygulanan herhangi bir idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

2. Denetçilerin Görev Süreleri Ve Mesleki Deneyimleri

Bankamızın 28.05.2020 tarihinde yapılan 2019 Mali Yılı Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankacılık, Sermaye Piyasası Kurulu ve Türk Ticaret Kanunu mevzuatı çerçevesinde Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (A member firm of Ernst&Young Global Limited) Yasal Denetçisi olarak seçilmesine karar verilmiştir.

3. Banka'nın Komitelerine İlişkin Bilgiler

Banka'da aşağıdaki komiteler aktif olarak görev yapmaktadır.

Kredi Komitesi

Yönetim Kurulu Başkanı başkanlığında haftada bir kez toplanan Kredi Komitesi, plasman politikası, stratejik hedefler ve kredi portföyünün genel risk profiline uygun olarak yetki limitleri dahilinde Bankanın kredi tahsis faaliyetlerini yürütmekte, delege edilmiş yetkinin üstündeki krediler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirmekte, kredi skorlama ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemekte ve Yönetim Kurulu tarafından krediler konusunda kendisine verilen diğer görevleri yerine getirmektedir. Komite, mevcut kredi portföyünü gözden geçirerek genel bir incelemeyi de söz konusu toplantılarda gerçekleştirmektedir.

Kredi Komitesinin asıl üyeleri aşağıda verilmiştir:

HakanBörteçene- Başkan - Yönetim Kurulu Başkanı

Murat Arıç – Üye - Yönetim Kurulu Üyesi

Mithat Arıkan – Üye - Genel Müdür

Kredi Komitesinin yedek üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

Adil Dinçer Alpman- Yedek Üye- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Esra Hepileri- Yedek Üye- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilen, yürürlükteki mevzuatta belirtilen şartları haiz olmak üzere icrai görevi bulunmayan iki üyeden oluşmaktadır. İç Sistemler sorumluluğu görevi Yönetim Kurulu kararıyla Denetim Komitesine verilmiştir. İç Sistemler kapsamındaki Risk Yönetimi Müdürlüğü, İç Kontrol Müdürlüğü, Mevzuat Uyum Müdürlüğü, İç Denetim Müdürlüğü, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Denetim Komitesi ihtiyaç duyulması halinde daha sık olmak üzere asgari iki ayda bir toplanmaktadır.

- Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu'nun aşağıda belirtilen görev ve sorumluluklarını yerine getirmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuştur: İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin sağlanması,
- İç Kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemleri ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesi,
- Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesi,
- Bankacılık Kanunu kapsamında konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesi ve eşgüdümün sağlanması,

- Bankanın faaliyetlerinin sürekliliğini ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususların veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması halinde bu hususların Yönetim Kurulu'na bildirilmesi

3. Banka'nın Komitelerine İlişkin Bilgiler (devamı)

Denetim Komitesi (devamı)

Denetim Komitesinin başlıca görevleri; İç Denetim Birimi ve Mevzuat Uyum Müdürlüğü'nün görev, yetki ve sorumlulukları, bunların çalışma program ve usulleri ile özlük işlerinin Bankanın yapısı ile uyumlu şekilde tesis edilmesini ve sürdürülmesini sağlamak ve bunların faaliyetlerinin mevzuata ve Banka iç düzenlemelerine uygun şekilde, etkin ve verimli biçimde gerçekleştirilmesini temin etmek, Risk Yönetim Müdürlüğü ve İç Kontrol Müdürlüğü'nün Bankanın yapısına ve faaliyetlerine uygun nitelikte tesis edilmesini ve bunların faaliyetlerinin etkin şekilde yürütülmesini; bunların görev ve fonksiyonlarının mevzuata ve Banka iç düzenlemelerine uygun olarak gerçekleştirilmesini, risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkin şekilde işletilmesi suretiyle, Yönetim Kurulunun hedeflediği risk profili ile Bankanın faaliyetleri nedeniyle maruz kaldığı riskleri ilişkilendirmek ve söz konusu risklerin bu kapsamda izlenmesini, kontrolünü, denetim ve yönetimini sağlamaktır.

Denetim Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

A.Dinçer Alpman, Yönetim Kurulu Üyesi

Esra Hepileri, Yönetim Kurulu Üyesi

Aktif-Pasif Komitesi (APKO)

APKO haftada bir kez toplanmakta, bu toplantıda ekonomi ve piyasalar ile bankacılık sektöründeki son gelişmeler ve beklentiler ele alınmaktadır. Bu Komitenin amacı Banka mali performans hedeflerine ulaşmasını sağlamaya yönelik aksiyonları kararlaştırmak, uygulanmasını sağlamak ve sonuçlarını değerlendirmektir. Bu amaçla Banka'nın aktif ve pasif yapısı incelenmekte, fiyatlama ve fonlama stratejisi geliştirilmekte, risk unsurları değerlendirilerek önümüzdeki dönemler için sermaye gerekliliği analizleri yapılmaktadır.

Aktif-Pasif Komitesi aşağıda belirtilen üyelerden oluşmaktadır:

Mithat Arıkan, Başkan - Genel Müdür

Alev Sıcakyüz- Üye- Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisi Genel Müdür Yardımcısı

Serkan Ermiş -Üye- Mali İşler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

İnsan Kaynakları Komitesi

İnsan Kaynakları Komitesi temel olarak; Bankanın vizyonu ve misyonu doğrultusunda, İnsan Kaynakları politikalarının, stratejilerinin oluşturulması ve geliştirilmesi konusunda çalışmaktadır. Söz konusu çalışmalarda; doğrudan karar alarak icrai görevi bulunan Yönetim Kurulu üyelerine bilgi verme suretiyle faaliyetlerini icra etmektedir.

İnsan Kaynakları Komitesi aşağıda belirtilen üyelerden oluşmaktadır:

HakanBörteçene-Başkan - Yönetim Kurulu Başkanı

Mithat Arıkan - Üye- Genel Müdür

3. Banka'nın Komitelerine İlişkin Bilgiler (devamı)

Ücretlendirme Komitesi

Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerinde öngörülen ve 01.01.2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren değişikliğe istinaden, Banka ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla "Ücretlendirme Komitesi" kurulmuştur.

Ücretlendirme Komitesi aşağıda belirtilen üyelerden oluşmaktadır:

Ayşe Melis Börteçene - Yönetim Kurulu Üyesi

Murat Arıç - Yönetim Kurulu Üyesi

Satın Alma Komitesi

Satın Alma Komitesi alım,satım,bakım,onarım, yapım, kiralama ve tefriş işlemlerinin yürütülmesinde kalite, miktar, fiyat ve satış sonrası servis hizmetleri yönünden Banka çıkarının korunması için yetki ve sorumluluklar ile ilgililerce uyulması gereken yöntemlerin belirlenmesi ve satın alma işlemleri için bir standart oluşturulması amacıyla kurulmuş olup, ihtiyaç duyulması halinde toplanmaktadır. Komite, en az iki Yönetim Kurulu üyesi, Satın Alma Müdürlüğü'nün bağlı olduğu en üst düzey yönetici ve Mali İşlerden sorumlu en üst düzey yöneticiden oluşmaktadır.

Satın Alma Komitesi aşağıda belirtilen üyelerden oluşmaktadır:

Hakan Börteçene – Başkan – Yönetim Kurulu Başkanı

Mithat Arıkan – Üye – Genel Müdür

Serkan Ermiş – Üye – Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Yasemin Doğan – Üye – Operasyon Yönetiminden Sorumlu Direktör

4. Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılım Bilgileri

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. Bankamız Yönetim Kurulu düzenli olarak toplanmakta olup, National Bank of Kuwait'i temsil eden Yönetim Kurulu üyelerimiz yurtdışında bulduklarından Yönetim Kurulu toplantılarından bazılarına iştirak edememişlerdir. 2020 yılında 6 defa Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır.

Banka'nın Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve diğer tüm komiteleri, faaliyetler doğrultusunda gerek görüldüğü sıklıkta toplanmakta ve bu toplantılara tüm üyelerin katılımı sağlanmaktadır.

5. İnsan Kaynakları Uygulamaları

İnsan Kaynakları olarak önceliğimiz; katılımcı, paylaşımcı, şeffaf, farklılığa ve yaratıcılığa değer veren, açık iletişime dayalı bir kültürün oluşturulmasını ve yaygınlaştırılmasını sağlamaktır. Bağlılığı güçlendirici yaklaşımları sürekli geliştirmek ve etik değerlerin yaşatıldığı, iş ve özel yaşam arasındaki dengenin dikkate alındığı bir iş ortamı yaratmayı hedefliyoruz.

İnsan Kaynaklarının misyonu ise; tüm iş kolları ve birimlerin stratejik iş ortağı kimliği ile hareket ederek Banka'nın hedeflerine ulaşabilmesi ve stratejilerini uygulayabilmesi için gerekli olan güncel, etik, adil ve şeffaf İnsan Kaynakları politikalarını ve sistemlerini geliştirmek, uygulamak ve sürdürülebilirliğini sağlamaktır.

Bu misyon doğrultusunda, İnsan Kaynakları Yönetimi faaliyetleri;

- Çağdaş, değişime açık, adil ve şeffaf insan kaynakları politikaları geliştirmek ve uygulamak,
- Banka hedefleri doğrultusunda ihtisaslaşmış insan kaynağını sağlamak,
- Uzmanlaşmış çalışan kitesinin eğitim ve gelişimini takip etmek, desteklemek,
- Ortak akıl ve ortak hizmet kültürü oluşturmak,
- Uzun vadeli çalışma hayatını hedefleyen saygı ve sevgiye dayalı çalışma ortamı yaratmak,

ilkeleri ile yürütülmektedir.

6. Bankanın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Banka'nın risk grubuna dahil firmalara yönelik her türlü finansal hizmet, üçüncü taraflara sağlanan hizmetlerle aynı prosedür ve politikalar çerçevesindedir. 2020 yılsonu itibarıyla risk grubuna tahsis edilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

| GRUP İLE İŞLEMLER | 31.12.2020 | | 31.12.2019 | |
|--------------------------|------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|
| | Bakiye | Toplam Büyüklüğe Göre Oranı (%) | Bakiye | Toplam Büyüklüğe Göre Oranı (%) |
| Kredi ve Diğer Alacaklar | 26 | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 297 | 0.01 | 297 | 0.01 |
| Mevduat | 5,275 | 0.44 | 19,353 | 0.02 |
| Alınan Krediler | 95,335 | 65.0 | 109,328 | 89.5 |

Grup firmaları ile yapılmakta olan işlemler Bankacılık Kanunu çerçevesinde ve piyasa fiyatları üzerinden gerçekleştirilmekte olup, sözkonusu işlemler neticesinde oluşan kar/zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yapılan işlemlere ilişkin gelir ve giderler aşağıda verilmiştir.

6. Bankanın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler (devamı)

| GELİR VE GİDER | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Alınan Faiz ve Komisyon Geliri-Nakdi | 13 | 3,177 |
| Alınan Komisyon Geliri-Gayrinakdi | 8 | 9 |
| Mevduat Faiz Gideri | 428 | 580 |

7. Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları

Banka tarafından 2020 yılı faaliyet döneminde alınan aşağıdaki hizmetler, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamındadır:

Nero Bilgi Teknolojileri Ltd. Şti.: Çek yönetim sistemi ve fatura tahsilat sistemleri yazılım geliştirme ve destek hizmeti

Paycore Ödeme Hizmetler Takas ve Mutabakat A.Ş.: Kredi kartı, banka kartları ve ön ödemeli kart operasyonları, ATM ağı operasyonu ve işletimi, doküman basım, katlama ve zarflama

G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.: 5188 sayılı kanun kapsamında her türlü nakit, kıymetli maden ve benzeri kıymetli malların güvenli şekilde toplanması, sayılması dağıtılması ve teslimi, personeli güvenlik hizmeti

Güzel Sanatlar Matbaası Ltd. Şti.: Çek karnesi, teminat mektubu ve hisse senedi basım hizmetleri

Austria Card (Plastikkarten und Ausweissysteme Gesellschaft m.b.H.): Plastik banka kartlarının üretimi, basılı kartlara numara verilmesi ve isim yazılması gibi kişiselleştirme işlemleri

Datasafe Arşivleme Hizmetleri A.Ş.: Arşiv yönetimi hizmeti

Active Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.: NOVA menkul kıymet yazılımı geliştirme desteği hizmeti

Temenos AG: Ana bankacılık sistemi işletim destek hizmeti

Desmer Güvenlik Hizmetleri A.Ş.: 5188 sayılı kanun kapsamında her türlü nakit, kıymetli maden ve benzeri kıymetli malların güvenli şekilde toplanması, sayılması dağıtılması ve teslimi

Sistem Kurye Hizmetleri Taşımacılık Tic. Ltd.Şti.: İcra/Haciz ile Resmi Yazı Kurye Hizmetleri

Vega Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.: BDDK ve TCMB yasal raporlamaları yazılımı (Rapkon) geliştirme desteği, elektronik beyanname oluşturma ve amortisman yazılımı geliştirme desteği hizmeti

Hobim Bilgi İşlem ve Hizmetleri A.Ş.: Banka kartlarına Ekstre Basım, Zarflama, katlama ve E-mail gönderimi işlemleri ve teslimi

ARAS Kurye Servisi A.Ş.: Hesap açmak için başvuran müşterilerin kimlik tespitinin yapılması ve Bankacılık İşlem Sözleşmesi'ne imzasının alınması

8. Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Pay Sahipleri,

2020 yılı hesap dönemine ilişkin olarak Banka mali tablolarının inceleme ve onayınıza arz edildiği 2020 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısını onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygıyla selamlarız.

Banka'nın 2020 yılsonu aktif büyüklüğü 1,632,933 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Likit değerler, 554,829 bin TL ile aktifin %34'ünü oluşturmaktadır. Kredilerin toplam aktif içindeki payı %63 ve toplam tutarı 1,028,971 bin TL'dir. Banka yönetimi, Yönetim Kurulu'nun genel prensip ve direktiflerine uygun olarak kurumsal ve ticari müşteri bazlı gelirlerini arttırmaya devam etmiştir. Kurumsal ve ticari krediler toplam krediler portföyünün %99'unu, kredi kartları dahil tüketici kredileri ise %1'ini oluşturmaktadır.

Bankanın en önemli fon kaynağı olan mevduatın, 2020 yılsonunda toplam tutarı 1,202,979 bin TL olmuştur. Mevduatın toplam pasif içindeki payı %74'dür. Alınan krediler ve para piyasalarından kullanılan fonlar 150,058 bin TL ile toplam pasifin %9'unu oluşturmaktadır. Bankanın özkaynakları 2020 sonunda 212,922 bin TL'ye ulaşmıştır. Özkaynaklar toplam pasifin %13'ünü teşkil etmektedir. 2020 yılı içinde gerçekleştirilen toplam 152 milyon TL nominal değerli banka bonusu ihracı, bilanço büyüklüğündeki artışın gerektirdiği kaynak ihtiyacını karşılamakta önemli bir etken olmuştur.

Bankanın 2020 yılı dönem net karı 647 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın sermaye yeterliliği standart oranı %19.4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2020 yılsonu toplam şube sayısı 10 ve toplam personel sayısı 158'dir.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan faydalar tutarı 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde 1,142 bin TL'dir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199 uncu maddesi gereğince hakim şirketle ve hakim şirkete bağlı şirketlerden oluşan "şirketler topluluğu" ile olan ilişkileri hakkında düzenlediği "Bağlı ve Hakim Şirketlerle İlişkiler Raporu"nda; Bankamızca, hakim şirket ve hakim şirkete bağlı şirketlerden oluşan "şirketler topluluğu" ile 01 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 faaliyet yılında yapılan tüm işlemlerde, tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan işlemler ve hakim şirketin ya da ona bağlı şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm kararlar değerlendirilmiş; bu kapsamda, 2020 faaliyet yılına ilişkin olarak bilinen hal ve şartlara göre oluşan bir işlemden dolayı Bankamızın herhangi bir zarara uğramadığı ve menfaat temin edilmediği, hakim şirketin elde ettiği menfaatlerin veya zararın denkleştirilmesinin söz konusu olmadığı beyan edilmiştir.

Bankamızın 01.01.2020-31.12.2020 bilanço dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren Finansal Tablolar, bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar, Bağımsız Denetçi Raporu ve Faaliyet Raporunu inceleme ve onayınıza sunuyoruz.

Sayın Kurulunuzca uygun görülmesi halinde tarafınıza sunulan raporların kabulü ile Yönetim Kurulumuzun ibra edilmesini takdir ve onaylarınıza arz eder, verimli ve karlı bir yıl geçirme temennisiyle hepinizi selamlarız.

Saygılarımızla,

Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Adına,



İ. Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı

C. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

1. Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri Hakkındaki Değerlendirmesi

Bankamızın iç sistemler kapsamındaki birimleri, görev ve sorumlulukları ayrılaştırılmış, organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız, ancak koordinasyon içinde çalışan İç Denetim Birimi (Teftiş Kurulu), İç Kontrol Müdürlüğü, Risk Yönetimi Müdürlüğü ve Mevzuat Uyum Müdürlüğü'dür.

İç Denetim Birimi (Teftiş Kurulu)

Bankamızda iç denetim fonksiyonu, Bankanın faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak, üst düzey yönetime bağımsız ve objektif bir şekilde güvence sağlamak amacıyla organize edilmiştir.

İç Denetim Birimi 2020 yılında 1 Başkan ve 2 Müfettiş olmak üzere 3 kişi ile faaliyetlerine devam etmiştir.

Bankamızın nihai amaçlarına ulaşabilmesi, uzun dönemli kar hedeflerini istikrarlı bir şekilde gerçekleştirebilmesi, güvenilir mali ve idari raporlamanın sürdürülebilmesi için ilgili yasa ve yönetmeliklere uyumlu, bankanın ticari itibarını olumsuz yönde etkileyebilecek beklenmedik risklerin en aza indirilmesine yardımcı olacak etkin, sürekli ve güçlü bir iç denetim sistemi oluşturmak temel iç denetim politikamızdır.

İç Denetim Birimi'nin misyonu; risk odaklı denetim kapsamında Bankanın strateji ve hedefleri, üst yönetimin beklentileri, ekonomik gelişmeler ve yasal düzenlemeler ile risk analizleri dikkate alınarak belirlenen öncelikli süreç ve risklerin denetimi ve takibini gerçekleştirmektir.

İç Denetim Birimi'nin amacı; Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesi ile iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamak, beklenen amacın sağlanabilmesi için iç denetim faaliyetleriyle; banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetlerini şube ve genel müdürlük birimleri ile konsolidasyona tabi ortaklığın faaliyetlerini dönemsel ve riske dayalı olarak incelemek ve denetlemek, eksiklik, hata ve suistimalleri ortaya çıkarmak, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve Banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmak, danışmanlık yapmak, bunları içeren raporları hazırlamak, Denetim Komitesine sunmak, yasal otorite ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğunu ve güvenilirliğini değerlendirmektir.

Genel olarak dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetleri aşağıdaki konu başlıklarından oluşmaktadır.

- Bankamızın şube, genel müdürlük birimleri ve bağlı ortaklık faaliyetlerini kapsayacak şekilde, Bankanın öncelikli risklerini tespit ve ölçümlendirmek, iç denetim planı hazırlamak ve yürürlüğe konulmasını sağlamak, denetim planını çalışma programları aracılığıyla icra etmek, denetim sonuçlarını denetlenen şube/birim yönetimine, Denetim Komitesi'ne ve nihai olarak Yönetim Kurulu'na raporlamak ve denetim raporları çerçevesinde ilgili birimler tarafından alınan önlemleri izlemektir.
- Şubelerde, genel müdürlük birimlerinde, bağlı ortaklıkta ve Bankanın tüm süreçlerindeki olası riskleri değerlendirmek, iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal yönetim sistemlerinin uyumlu ve etkili olup olmadığını gözden geçirmek, süreçleri geliştirici, verimliliği artırıcı, iç sistemleri güçlendirici öneriler getirmek, bunlarla ilgili alınan aksiyonları etkin şekilde takip etmek, bu suretle daha etkin bir kontrol ve risk yönetimi yapısının gerçekleştirilmesinde ortak akıl kullanılarak, diyalog içinde hizmet kalitesinin yükseltilmesi için çözümler üretmektir.
- Bilgi sistemleri denetimi vasıtasıyla, bilgi sistemleri yönetim süreçlerinin ve üçüncül firmalardan alınan bilgi sistemleri destek hizmetlerinin verimli, güvenilir, kesintisiz ve mümkün olan en düşük düzeyde riskler ile çalışmasının temini, hata, yolsuzluk ve yasalara uyumsuzluk risklerinin önlenmesi, Banka finansal tablolarının gerçeği yansıtmasını temin etmektir.
- Yeni ürün ve hizmetler ile sistemsel değişiklikler için oluşturulan proje ekiplerine Birim elemanlarını dahil ederek, hem sistemsel hem de mevzuatsal açıdan kontroller, risk analizleri yapmak ve öneriler sunmaktır.

1. Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri Hakkındaki Değerlendirmesi (devamı)

İç Kontrol Müdürlüğü

İç kontrol sistemi, idari, finans ve muhasebe, operasyonel ve diğer konularla ilgili, arzu edilmeyen olayları önleyici, istenilmemekle beraber meydana gelmiş olaylarda kanıtlayıcı ve düzeltici, gelişme ve kaliteyi teşvik edici niteliğe sahip ve iş akış süreçlerinin bir parçası olarak görülen kontrol faaliyetlerinin bütünüdür.

Bankamızda iç kontrol faaliyetleri, 2020 yıl sonu itibarıyla, 1 Müdür ve 2 Yönetmenden oluşan İç Kontrol Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Müdürlüğün temel amaçları;

- Yapılan işlemlerin finansal, operasyonel ve sistemsel takibini gerçekleştirmek, muhtemel hata ve risklere zamanında müdahale edilmesi imkanını sağlayabilmek için gerekli uyarıları yapmak ve aksaklıkları düzelttirmek,
- İcrai bölümler tarafından görüş talep edilen konularda ilgili mevzuatı dikkate alarak görüş oluşturup öneriler sunmak,
- İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)'nin etkin işleyebilmesi için; kullanılan verilerin yasal ve içsel raporlarda yer alan verilerle tutarlılığını, bütçe projeksiyonlarında gelecek dönem faaliyetleri ile rakamsal hedeflerin uyumunu, raporlamada sağlanan bilgilerin yasal gereksinimleri kapsadığını kontrol etmektir.
- İzleme, inceleme ve kontrol işlevlerinin yerine getirilmesi için, Şube ve Genel Müdürlük Bölümlerinden "İç Kontrol Sorumluları" tespit etmek, yapılması gereken kontrolleri içeren Özdeğerlendirme Soru Setleri hazırlamak ve gönderilen raporları incelemektir.

İç Kontrol Müdürlüğü'nün iç kontrol fonksiyonuna ilişkin faaliyetleri; faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü, iletişim kanallarının ve bilgi sistemlerinin kontrolü, finansal raporlama sistemlerinin kontrolü ve uyum kontrollerini kapsamaktadır.

Bankamız iç kontrol sürecinin temelleri aşağıdaki konu başlıklarından oluşmaktadır.

- Risk içeren her türlü işlem ve faaliyetin belirlenen kapsam ve sıklıklarında güncel kontrol ve raporlamasını yapmak,
- Karşılaşılabilecek her türlü risk ve zarar konusunda tedbir alınmasını sağlamak,
- Bankanın tüm operasyonel birimlerinde, "operasyonel riskleri" tespit etmek, tanımlamak, derecelendirmek, kontrol seviyelerini ve anahtar kontrolleri önermek suretiyle organizasyonu bilinçlendirmek ve operasyonel risklerin neden olacağı zararları önlemek,
- Faaliyetlerin yönetim strateji ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir şekilde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesini sağlamak

İç Kontrol Müdürlüğü faaliyetlerini bu çerçevede sürdürmekte olup, esas amacı uluslararası alanda iç kontrol konusunda yaşanan gelişmeler doğrultusunda, çağdaş normlara uygun iç kontrol sistemini uygulamaktır. Varlıkların korunması, uygulamaların, bankacılık mevzuatına ve Bankanın iç düzenlemelerine uygun olarak yürütülmesi, denetim faaliyetlerinin en düşük maliyetle, en yüksek faydayı sağlayacak şekilde organize edilmesi, ayrıca hesap ve kayıt düzeninin bütünlüğü ve güvenilirliği temel hedeftir.

İç Kontrol Müdürlüğü yürüttüğü çalışmalarla,

- Finansal ve idari konulara ait bilginin güvenilirliği ve bütünlüğü,
- Faaliyetlerin verimliliği,
- Kaynakların doğru ve etkin kullanımı,
- Kanun ve düzenlemelere uyum

konularında Banka hedeflerinin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmayı amaçlamaktadır.

Bu kapsamda 2020 yılında;

1. Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri Hakkındaki Değerlendirmesi (devamı)

İç Kontrol Müdürlüğü (devamı)

- Bankamız İç Kontrol politikalarına uygun olarak belirlenmiş olan ve yıl içerisinde yeni kontrol noktaları ilave edilmek suretiyle revize edilen İç Kontrol Müdürlüğü kontrol matrisi ve iş akışında tanımlı olan kontrol noktaları üzerinden aşağıda belirtilen kontroller gerçekleştirilmiştir.
 - Mevduat Kontrolleri
 - Kredi Kontrolleri
 - Muhasebe Kontrolleri
 - Hazine İşlemleri Kontrolleri
 - Şube İşlemleri Kontrolleri
 - Yasal Raporlama Kontrolleri
 - Bilgi Teknolojileri Kontrolleri
 - Uyum Kontrolleri
- Kontrol ve sonuçlarını içeren konsolide raporlarda özellikle mevcut uygulamalarda risk içeren hususlara, tespit edilen bulguların sebeplerine ve bulguların tekrarlanmamasına yönelik önerilere de yer verilmiştir.
- İç Kontrol faaliyetleri sonucu Genel Müdürlük birimleri ve Şubeler nezdinde tespit edilen bulgulara ilişkin olarak takip faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.
- Birimlerin prosedür ve kontrol envanterleri gözden geçirilerek bankacılık süreçleri için Risk Analiz çalışması gerçekleştirilmiştir.
- Bankadaki yeni ürün, uygulama, faaliyet, mevcut uygulamada değişiklik ve mevzuat değişiklikleri konularında görüş bildirilmiştir.
- İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporuna dair İçsel Validasyon incelemesi gerçekleştirilmiştir.
- Yönetim Beyanı çalışması kapsamında faaliyetler gerçekleştirilmiştir.

2020 yılında İç Kontrol Müdürlüğü personeli mesleki ve bankacılık bilgilerini arttırmalarını teminen, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansman ile Mücadele, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu, Bilgi Güvenliği ve İş Sürekliliği, Siber Güvenlik Farkındalık konulu eğitimler alınmıştır.

Bankamızın iç kontrol sisteminin mevcut işleyişi ve risk önleyici niteliği, bankacılığın doğasından gelen operasyonel kayıpların önlenmesinde olumlu bir etki yaratmıştır.

1. Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri Hakkındaki Değerlendirmesi (devamı)

Risk Yönetimi Müdürlüğü

Risk yönetimi sisteminin amacı, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalınan riskler ile bankanın dahil olduğu risk grubu ile gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamaktır.

Bankamız Risk Yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde öngörülen ve Banka genelinde ortak bir risk kültürünün oluşumuna hizmet eden risk yönetim süreci, iyi kurumsal yönetimi hedeflemektedir. Ortak risk kültürü ve bilinci oluşturma çabası doğrultusunda, her risk grubu için risk limitleri oluşturulmuş ve söz konusu limitlere uyum süreci, dönemsel incelemelerle gözlemlenmiştir.

Bankamızın risk iştahına ve karşılaşabileceği risklere yönelik politika ve prosedürlerin oluşturulması, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk sınırlarının ve oranlarının takibi ve raporlanması anlamında Risk Yönetimi Birimi bankacılığın doğasından gelen risklerin Yönetimi ve önlenmesinde olumlu katkılarda bulunmuştur. Risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen analizler, hesaplamalar, simülasyonlar, senaryolar, stres testleri ve diğer çalışmalar, Bankamız Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetiminin aldığı stratejik kararlarda rol oynamakta ve karar alma mekanizmasına destek olmaktadır.

1. Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri Hakkındaki Değerlendirmesi (devamı)

Mevzuat Uyum Müdürlüğü

Bankamızda Mevzuat Uyum Müdürlüğü tarafından yürütülen mevzuat uyum sürecinin temelleri aşağıdaki konu başlıklarından oluşmaktadır:

- Banka ve bağlı ortaklığın faaliyetlerinin yönetim strateji ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir şekilde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesinin takibi
- Banka'nın Genel Müdürlük ve şubelerinde gerçekleştirilmekte olan tüm bankacılık faaliyet ve işlemlerinin bankacılık mevzuatına, bankacılık mesleğinin gerektirdiği ahlaki ve etik normlara uyumlu ve uygun olarak yürütülmesini, böylelikle Banka'nın itibar riskinin yönetilmesinin sağlanması
- Bankacılık Kanunu ve bankacılık uygulamalarıyla ilgili mevzuatın izlenmesi ve Banka personelinin bilgilendirilmesi
- Banka'nın ve bağlı ortaklığın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetler ve yeni işlemler ile bunlara ilişkin oluşturulan süreç ve sistemlerin uygulama öncesinde, bankacılık mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde Banka içi politika ve kurallara uyumu ve taşıdığı olası risklerin değerlendirilmesi
- Banka iş birimleri tarafından oluşturulan projelere görüş bildirilmesi

Mevzuat Uyum Müdürlüğü faaliyetlerini bu çerçevede sürdürmekte olup, esas amacı bankacılık mevzuatında gerçekleşen değişiklikler ve gelişmeler doğrultusunda, çağdaş normlara uygun mevzuata uyum sisteminin uygulanmasıdır.

Bu kapsamda 2020 yılında;

- Yönetim Beyanı Genelgesi kapsamında İç Sistemler Yönetimi tarafından belirlenmiş olan usul ve esaslar doğrultusunda faaliyetler gerçekleştirilmiştir.
- Banka ve bağlı ortaklık tarafından görüş istenilen konularda değerlendirme yapılarak görüş bildirilmiştir.
- Bankanın, politika, prosedür ve uygulama usullerinin güncellenmesi konusunda görüş bildirilmiş, iş süreçlerine yönelik revizyon çalışmalarında önerilerde bulunarak Banka'nın iş süreçlerinin iyileştirilmesine katkı sağlanmıştır.
- Mevzuatta meydana gelen değişiklikler hakkında Banka personeli bilgilendirilmiştir.

Mevzuat Uyum Müdürlüğü yürüttüğü çalışmalarla, kanun ve düzenlemelere uyum konularında Banka hedeflerinin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmaktadır.

Sonuç olarak Bankamızın iç sistemler kapsamındaki birimlerinin 2020 yılındaki faaliyetleri ve işleyişleri genel olarak değerlendirildiğinde; gerçekleştirilen çalışmaların nitelikli olduğu, Banka faaliyetlerinden kaynaklanabilecek risklerin yönetilmesine, işlem ve uygulamaların iç ve dış mevzuata uyumuna, verimliliğin artırılmasına, hizmet kalitesinin geliştirilmesine, Banka itibarının ve marka değerinin korunmasına yönelik önemli katkılar sağladığı kanaatine ulaşılmaktadır.

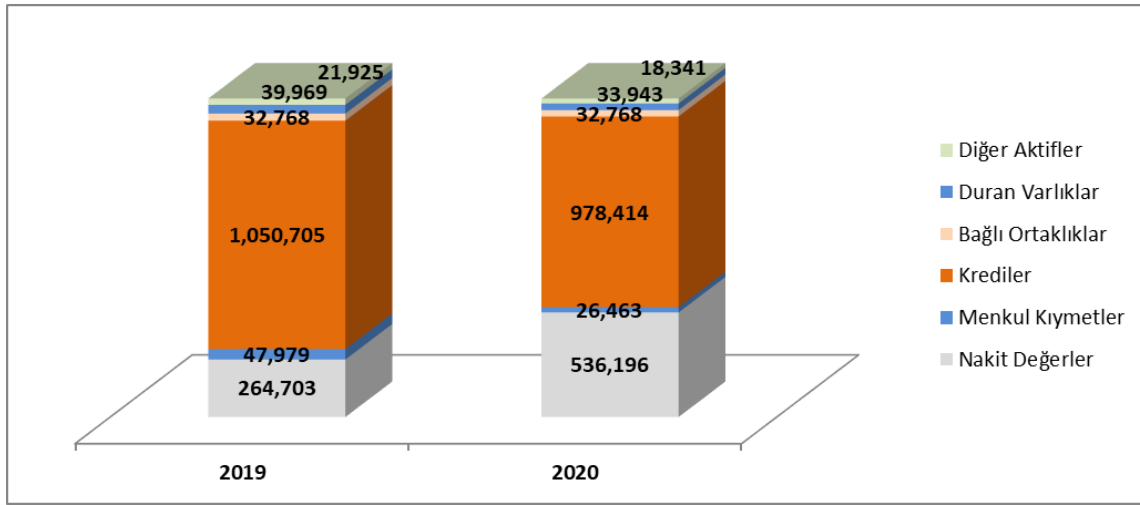
2. Mali Durum ve Karlılık

Mali durum ve karlılık ile ilgili aşağıda yer alan bilgiler, Banka'nın 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak hazırlanan solo finansal tablolar esas alınarak sunulmuştur. Tutarlar bin TL olarak gösterilmiştir.

A. Aktif

Bankamız aktif büyüklüğü 2020 yılında 1,632,933 TL olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılı sonunda aktifin %18'ünü nakit değerler, para piyasaları ve bankalara yapılan plasmanlar oluştururken 2020 yılı sonunda söz konusu kalemlerin aktif içindeki payı %33 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin toplam aktif içindeki payı %60 olarak gerçekleşmiştir. Menkul değerler cüzdanının bilançoadaki payı %2'dir.



Krediler

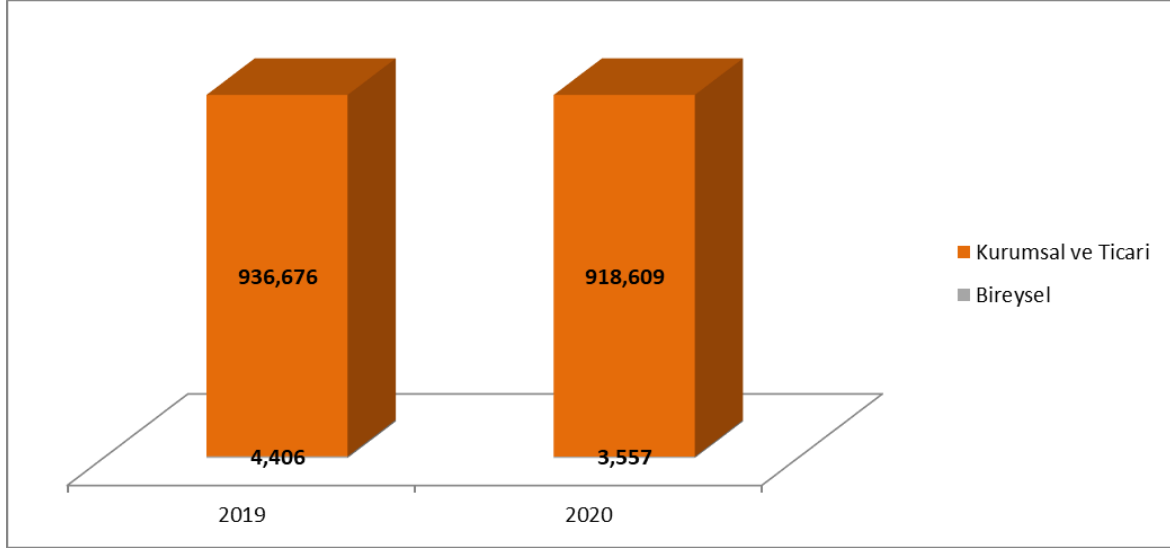
Krediler 2019 yılında 1,095,747 TL iken 2020 yılında 978,414 TL olarak gerçekleşmiştir. Kurumsal ve ticari kredilerin 31 Aralık 2020 itibarıyla bakiyesi 918,609 TL olup toplam canlı krediler içindeki payı %99'dur. Aynı tarih itibarıyla kredi kartları dahil bireysel kredilerin bakiyesi 3,557 TL ve toplam canlı kredi portföyündeki payı %1 seviyesindedir.

| KREDİLER | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-----------------------------|----------------|------------------|
| Kurumsal ve Ticari | 918,609 | 983,891 |
| Bireysel | 3,557 | 4,406 |
| Takipteki Krediler | 102,442 | 107,450 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | (46,194) | (45,042) |
| Toplam | 978,414 | 1,050,705 |

2. Mali Durum ve Karlılık (devamı)

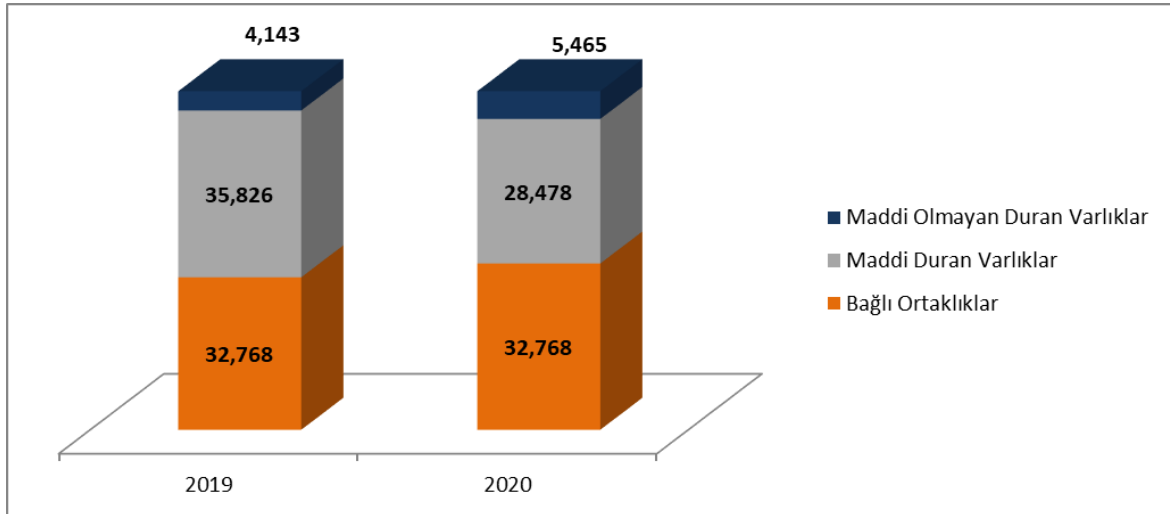
A. Aktif (devamı)

Kredilerin Kompozisyonu



Duran Aktifler

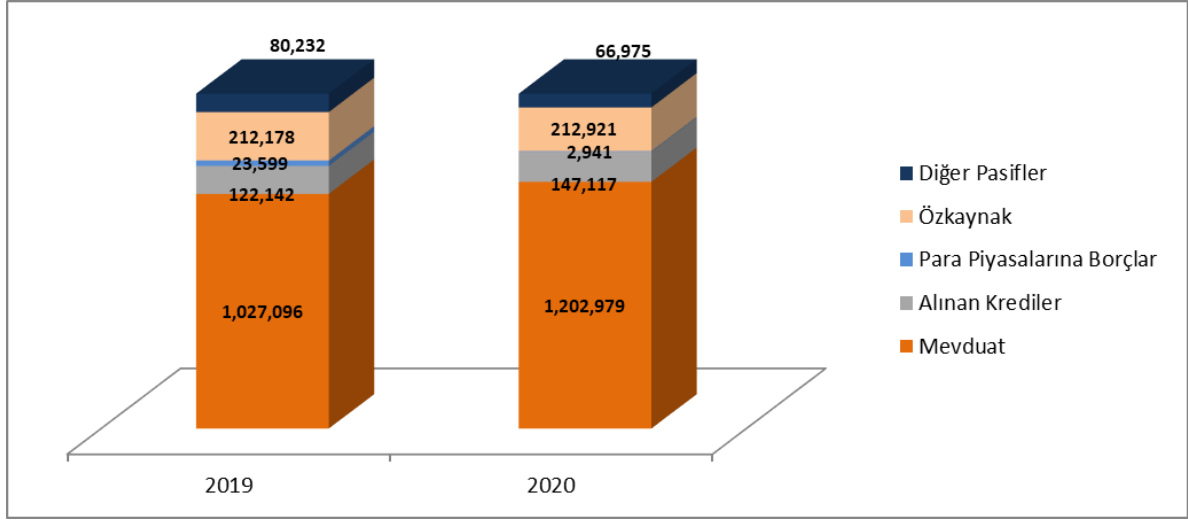
Banka'nın 2020 yılı sonunda toplam duran aktifleri 66,711 TL olup bilançonun %4'üne tekabül etmektedir. Duran aktifler içinde en büyük pay 32,768 TL ile Bağlı Ortaklıklara aittir.



2. Mali Durum ve Karlılık (devamı)

B.Pasif

Bankamızın en önemli kaynağı olan mevduat toplam pasifin %74'ünü oluşturmaktadır. Alınan krediler toplam pasifin %9'unu, özkaynaklar %13'ünü, diğer pasifler ise %4'ünü oluşturmaktadır.

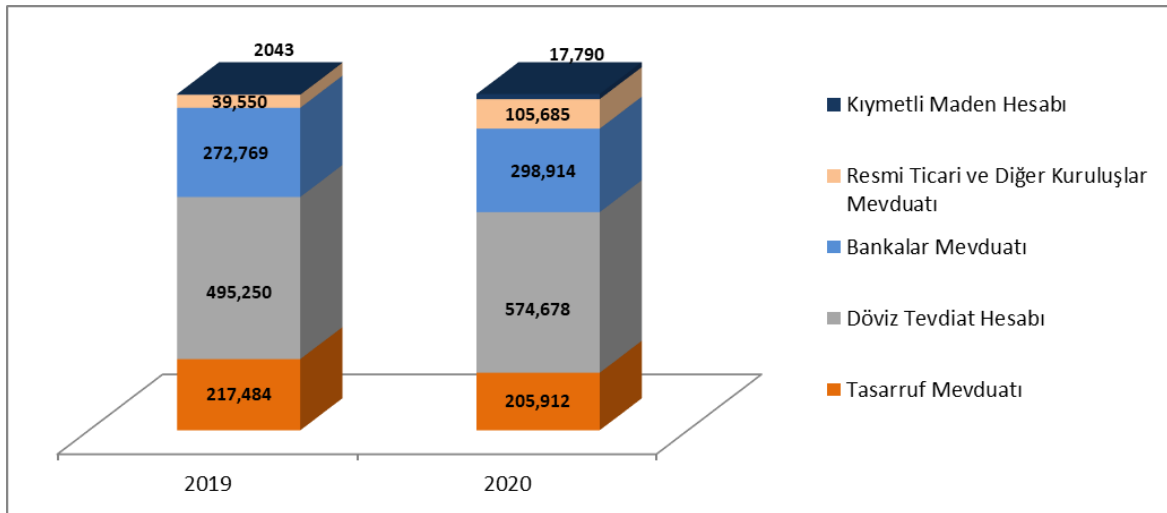


Mevduat

Mevduatın toplam pasif içindeki payı %74 olarak gerçekleşmiştir.

| MEVDUAT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 205,912 | 217,484 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 574,678 | 495,250 |
| Bankalar Mevduatı | 298,914 | 272,769 |
| Resmi, Ticari ve Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 105,685 | 39,550 |
| Kıymetli Maden Hesabı | 17,790 | 2,043 |
| Toplam | 1,202,979 | 1,027,096 |

Mevduatın Kompozisyonu



2. Mali Durum ve Karlılık (devamı)

B.Pasif (devamı)

Özkaynaklar

Bankamızın 2019 yılı sonunda 212,178 TL olan özkaynakları 2020 sonunda 212,922 TL'ye ulaşmıştır.

2019 ve 2020 yıllarında bankanın ödenmiş sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

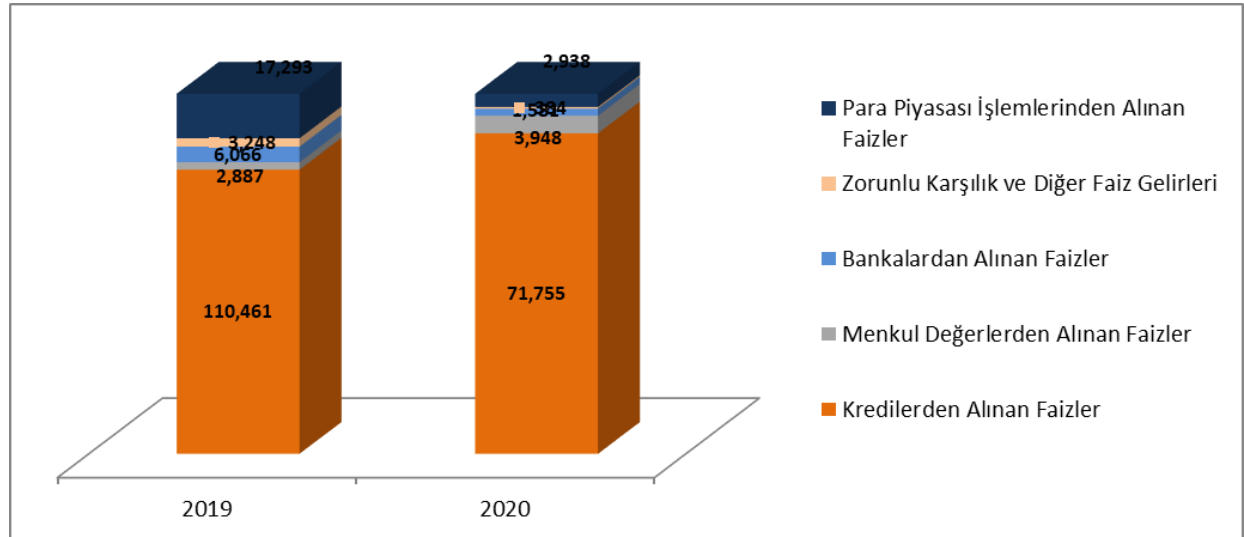
C. Gelir-Gider

Bankamızın 2020 yılı net dönem karı 647 TL olarak gerçekleşmiştir.

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|---------------|----------------|
| FAİZ GELİRLERİ | 80,606 | 139,955 |
| Kredilerden Alınan Faizler | 71,755 | 110,461 |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | 149 | 2,889 |
| Bankalardan Alınan Faizler | 1,581 | 6,066 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 2,938 | 17,293 |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler | 3,948 | 2,887 |
| Diğer Faiz Gelirleri | 235 | 359 |
| FAİZ GİDERLERİ | 35,524 | 84,558 |
| Mevduata Verilen Faizler | 23,881 | 70,285 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | 2,154 | 2,400 |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | 715 | 165 |
| İhraç edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 2,870 | 5,297 |
| Diğer Faiz Giderleri | 2,173 | 107 |
| NET FAİZ GELİRİ | 45,082 | 55,397 |

Toplam faiz geliri 2020 yılı sonunda 80,606 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faizler, toplam faiz gelirlerinin %89'unu, menkul değerlerden alınan faizler ise %5'ini oluşturmaktadır.

Faiz Gelirleri Dağılımı

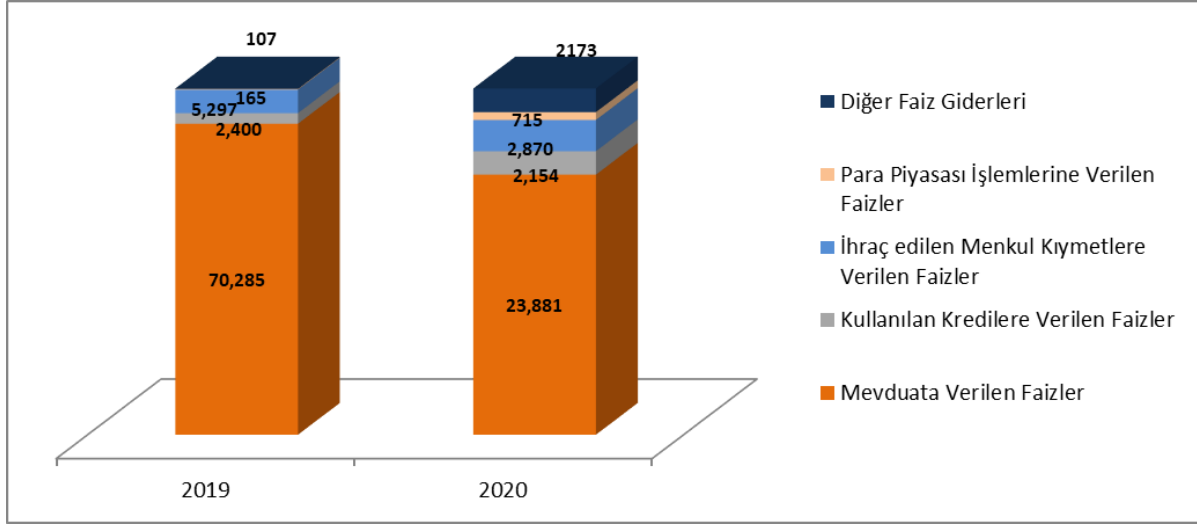


2020 yılında faiz giderleri 35,524 TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduata verilen faizler, toplam faiz giderlerinin %67'sini oluşturmaktadır.

2. Mali Durum ve Karlılık (devamı)

C. Gelir-Gider (devamı)

Faiz Giderleri Dağılımı

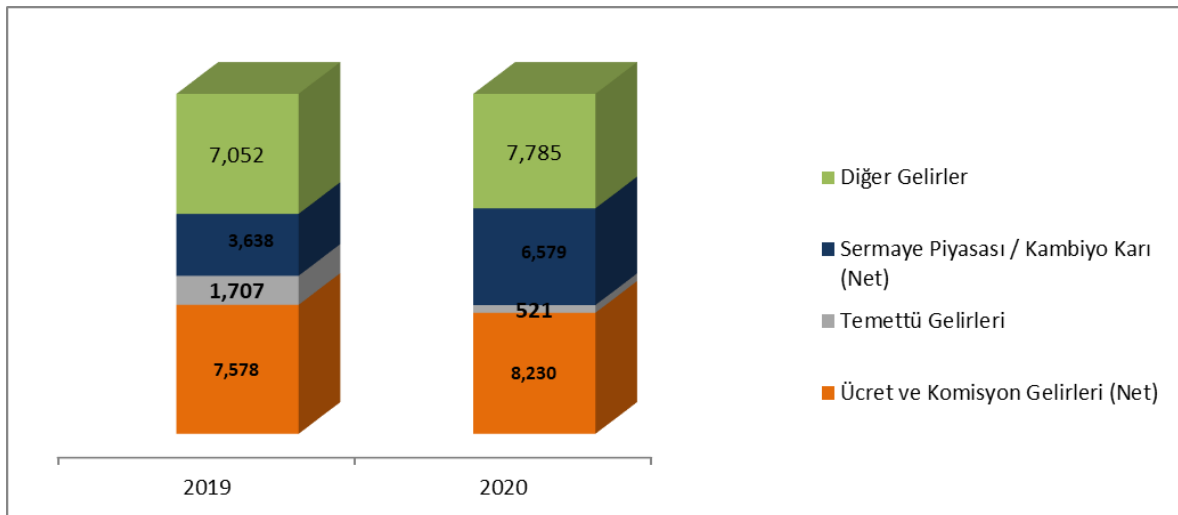


Faiz Dışı Gelirler

Toplam faiz dışı gelirler 2020 yılı sonunda 23,115 TL olarak gerçekleşmiştir.

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| FAİZ DIŞI GELİRLER | 23,115 | 19,975 |
| Ücret ve Komisyon Gelirleri (Net) | 8,230 | 7,578 |
| Temettü Gelirleri | 521 | 1,707 |
| Sermaye Piyasası / Kambiyo Karı (Net) | 6,579 | 3,638 |
| Diğer Gelirler | 7,785 | 7,052 |
| FAİZ DIŞI GİDERLER | 68,078 | 75,258 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | 5,813 | 11,325 |
| Personel Giderleri | 25,454 | 29,349 |
| Amortisman Giderleri | 14,972 | 15,590 |
| Diğer Giderler | 21,839 | 18,994 |
| NET FAİZ DIŞI GELİR-GİDER | (44,963) | (55,283) |

Faiz Dışı Gelir Dağılımı

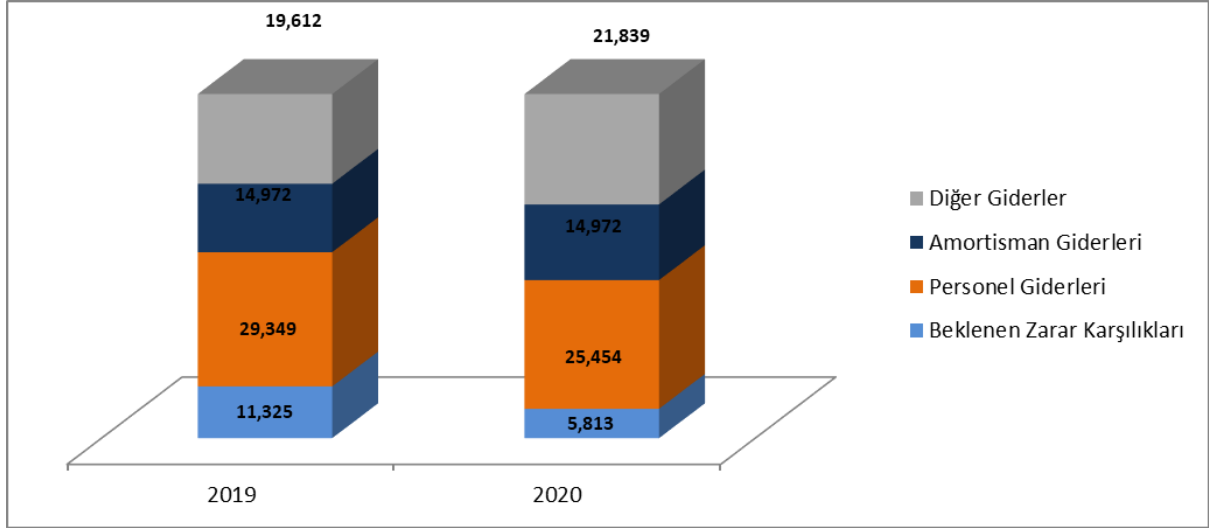


2. Mali Durum ve Karlılık (devamı)

C. Gelir-Gider (devamı)

Faiz Dışı Gider Dağılımı

Faiz dışı giderler arasında en büyük pay %37 ile personel giderlerine aittir.



Yukarıdaki analizlerde belirtildiği üzere Banka'nın finansal açıdan herhangi bir sorunu olmayıp yüksek sermaye yeterliliği ile faaliyetlerine devam etmektedir.

D. Kar payı Dağıtım Politikasına İlişkin Bilgiler:

Banka geçmiş yıllarda olduğu gibi 2021 yılı için de kar dağıtımını yapmayacak olup Yönetim Kurulu nun önerisi ile Türk Ticaret Kanu'nda belirtilen yasal oranlar çerçevesinde yedek akçelerini ayırdıktan sonra kalan tutarı geçmiş yıl karlarında tutacak ve sermayesini güçlendirmeye devam edecektir.

3. Risk Yönetim Politikaları

Risk Yönetimi Bölümü, faaliyetlerini doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak sürdürmektedir. Risk Yönetimi Bölümü, Bankanın taşıdığı riskleri ilgili yasal mevzuat ve Banka Yönetim Kurulunun belirlediği kurallar çerçevesinde tanımlama, sınıflandırma, ölçme, izleme, analiz etme ve ilgili yerlere raporlamadan sorumludur. Bankamız genel risk stratejisi, önemlilik kriteri çerçevesinde risklerin değerlendirilerek Bankanın maruz kalabileceği tüm risklerin etkin şekilde izlenmesi ve yönetilmesidir.

Risk; sermaye tahsisi, portföy/yatırım tercihi, performans değerlendirmesi ve yeni ürün/faaliyet kararlarında değerlendirilmesi gereken öncelikli konular arasında yer alır.

Bankamızın risk yönetimi politikasının temelleri;

- Banka bünyesinde güçlü bir kontrol ve risk yönetimi kültürü oluşturmak,
- Faaliyetlerimiz esnasında üstlendiğimiz risklerin “farkında olmak”, risklerin realize olmasını önleyici “tedbirleri” almak, gerekirse “karşılık” ayırmak, piyasa koşulları uygunsa Banka politikaları çerçevesinde riski “hedge” etmek ve tüm bu faaliyetler esnasında “kar etmek”, portföy çeşitlendirmesi yoluyla konsantrasyondan kaçınmak,
- Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan risklerin operasyonel risk kapsamında değerlendirilmesinin yanısıra bu riskler bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan diğer risklerin de bir çarpanı olabileceğinden, bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskleri de içeren bütünlük bir risk yönetim yaklaşımını tüm bankacılık faaliyetleri için benimsemektir.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası

Banka operasyonel risk politikası; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, Banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığını en aza indirmek amaçlı oluşturulmuş politikaların bir bütünüdür ifade etmektedir.

Banka genelinde, her seviyedeki personel için günlük iş akışları esnasında güçlü bir kontrol kültürünün yerleştirilmesi, insan, sistem, süreç ve dışsal faktörlerden kaynaklanacak riskleri azaltmak temel prensiptir. İş sürekliliği sağlama kapsamında, acil ve beklenmedik durumlarda hizmetlerin devam edememesi ve oluşabilecek zararlara karşı planlar mevcuttur. Bankamız operasyonel risk politikalarının temellerini;

- Müşteri ve personel güvenliği ile Banka varlıklarını korumak,
- Bankacılık Kanunu'nun sır saklama yükümlülüğüne ilişkin hükümlerine aykırılık oluşturmaması için her türlü tedbiri almak oluşturmaktadır.

Basel düzenlemeleri kapsamında, operasyonel risk kayıp veri tabanı tutulmakta, kayıplar yıllara ve bankacılık faaliyetlerine göre sınıflandırılmaktadır. Kayıpların tekrarını önlemeye yönelik tedbirler alınmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi Politikası

Bankamız kredi riski politikasının temelinin; bütün süreçlerde emniyet, verimlilik ve seyyaliyet ilkelerine uyulması prensibi oluşturmaktadır. Kredi riski, kredi müşterilerinin yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi sonucunda oluşabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

3. Risk Yönetim Politikaları (devamı)

Kredi Riski Yönetimi Politikası (devamı)

Kredi riski yönetimi misyonu, uygun parametreler içinde Bankanın maruz kalabileceği riskleri yöneterek, kredilerden beklediği geri dönüşü en uygun koşullarda maksimize etmektir. Bankada kredi tahsis aşamasında içsel rating sistemi kullanılmaktadır.

Söz konusu misyon çerçevesinde; kredi riski yönetiminde temel yaklaşım Bankacılık Kanunu'ndaki kredi tanımı içinde yer alan öğelerin riskinin ölçümü, izlenmesi, risklilik düzeylerinin azaltılması ve olası kredi riski gerçekleştirmelerinin Banka mali yapısını etkilemesini önlemektir. Bu amaçlarla limitler belirlenmekte ve takip edilmektedir.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası

Banka Yönetim Kurulu; Risk Yönetimi Bölümü ve üst yönetimin, Bankanın karşı karşıya kaldığı ve kalacağı piyasa risklerini ölçme, kontrol etme ve yönetme konularında gerekli önlemleri almalarını sağlamıştır. Bankanın piyasa riskine açık sermaye tutarı, BDDK'nın belirlemiş olduğu standart yöntemlere göre hesaplanmaktadır.

Piyasa riski, Bankanın alım satım hesaplarında izlenen pozisyonların faiz oranı ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder. Banka Yönetim Kurulu, piyasa risklerine ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak güncelleştirmektedir. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak, ürün bazında işlem tutarları ve stop-loss limitleri belirlenmektedir.

Yapısal faiz oranı riski ile ilgili olarak, bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanacak faiz riskini ölçmek amacıyla faize duyarlı aktif-pasif hesaplar yeniden fiyatlama tarihine kalan sürelerine göre ait oldukları vade dilimine yerleştirilmekte senaryo analizleri ile faiz değişimlerinin kar zarara etkisi ölçülmektedir.

Bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit uyumsuzlukları ve piyasa koşulları nedeniyle yükümlülüklerin tam olarak ve zamanında karşılanamama riskini içeren likidite riski ve kurlardaki değişimin bilanço içi ve dışı pozisyonlara, kar ve zarara, özkaynağa etkisi, raporlamalarla yakından takip edilmekte, senaryo ve stres testleri yapılmaktadır.

Risk Yönetimi İlkeleri

Bankamız risk yönetimi ilkeleri şu esaslardan oluşmaktadır:

1. Risk Yönetimi süreç ve işleyişinin,

- Uygulamaların ilgili Kanun ve düzenlemelerle birlikte Banka içi düzenlemelere uygun olması,
- Uygulamaların Banka faaliyet, strateji ve politikaları ile uyumlu olması,
- Önemlilik ilkesini temel alması,
- Banka risk izleme kapasitesiyle uyumlu olması,
- Senaryo analizleri ve stres testleriyle faaliyet ve ölçümlerinin desteklenmesi,

3. Risk Yönetim Politikaları (devamı)

2. Yeni ürün ve faaliyetlerin planlama sürecinde, bu ürünlere ilişkin potansiyel riskler gözönünde bulundurularak, fizibilite çalışmaları ve testler yapılması ve kontrol mekanizmaları ile ilgili tanımlama, ölçüm, onay ve izleme gereksinimleri tamamlandıktan sonra müşterilere sunulması,
3. Destek hizmetlerine ilişkin olarak, bir hizmetin destek hizmeti alımı yoluyla gerçekleştirilmesinin Banka açısından doğuracağı risklerin yeterli düzeyde değerlendirilmesi, yönetilmesi ve destek hizmeti kuruluşu ile ilişkilerin etkin bir şekilde yürütülebilmesine olanak sağlayan bir mekanizmanın tesis edilmesi,
4. Tüm merci, kurum ve müşterilere karşı açık, dürüst ve tarafsız olunması, Bankamız etik ilkelerinden ödün verilmemesi,
5. Operasyonel risk yönetimi politikası, kredi riski yönetimi politikası ve piyasa riski yönetimi politikası gibi alt risk politikaları başta olmak üzere Banka politikalarına uygun hareket edilmesi,
6. Bankanın karşı karşıya bulunduğu riskleri ve geleceğe dönük risk stratejilerinin gözden geçirilmesi amacıyla gerekli komitelerin oluşturulması.

4. Derecelendirme Notu

Banka, 2020 yılında herhangi bir derecelendirme kuruluşunca değerlendirmeye tabi tutulmamıştır.

5. Son Beş Yıla Ait Finansal Bilgiler

Bankanın, 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik gereğince TMS'ye göre hazırlanan son beş yıla ait özet finansal bilgileri aşağıda verilmiştir.

SON BEŞ YILA AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLERİ

| BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLAR | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| AKTİF KALEMLER | | | | | |
| NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | 197,894 | 183,160 | 290,892 | 204,276 | 185,385 |
| GER.UYGUN D FARKI DİĞER KAP. GEL. VE KZ YE YAN. FİN VAR. | 26,463 | 47,979 | 13,747 | - | - |
| TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | 1,154 | 570 | 413 | 704 | 1,777 |
| BANKALAR | 274,334 | 81,367 | 131,538 | 63,602 | 170,194 |
| PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | 64,000 | 176 | 42,122 | - | - |
| SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net) | - | - | - | 8,863 | 51,458 |
| KREDİLER | 1,028,971 | 1,095,747 | 1,013,460 | 1,222,297 | 1,030,266 |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | 50,557 | 45,042 | 35,813 | - | - |
| BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | 32,768 | 32,768 | 32,768 | 32,768 | 32,768 |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 28,478 | 35,826 | 17,526 | 13,940 | 11,834 |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 5,465 | 4,143 | 4,418 | 4,002 | 4,874 |
| VERGİ VARLIĞI | 1,804 | 1,251 | 1,515 | 1,649 | 1,196 |
| DİĞER AKTİFLER | 22,191 | 27,302 | 29,858 | 15,988 | 18,952 |
| AKTİF TOPLAMI | 1,632,933 | 1,465,247 | 1,542,444 | 1,568,089 | 1,508,704 |
| PASİF KALEMLER | | | | | |
| MEVDUAT | 1,202,979 | 1,027,096 | 1,222,763 | 1,179,621 | 1,098,668 |
| TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 3,094 | 1,383 | 1,563 | 1,301 | 287 |
| PARA PİYASALARI | 2,941 | 23,599 | 8,097 | 4,500 | 42,992 |
| İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 22,823 | 24,337 | 30,034 | 60,250 | 57,600 |
| ALINAN KREDİLER | 147,117 | 122,142 | 26,427 | 92,103 | 76,833 |
| DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 22,770 | 28,219 | 32,523 | 9,681 | 7,230 |
| DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | - | - | - | 6,852 | 14,193 |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net) | 10,501 | 18,934 | - | - | - |
| KARŞILIKLAR | 5,466 | 5,190 | 5,261 | 11,085 | 13,520 |
| VERGİ BORCU | 2,320 | 2,169 | 6,520 | 3,058 | 2,473 |
| ÖZKAYNAKLAR | 212,922 | 212,178 | 209,256 | 199,638 | 194,908 |
| KAR/ZARAR | 22,581 | 19,314 | 19,098 | 9,644 | 5,220 |
| Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları | 21,934 | 18,816 | 13,455 | 4,959 | - |
| Dönem Net Kar ve Zararı | 647 | 498 | 5,643 | 4,685 | 5,220 |
| PASİF TOPLAMI | 1,632,933 | 1,465,247 | 1,542,444 | 1,568,089 | 1,508,704 |

SON BEŞ YILA AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

| BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖZET GELİR TABLOLARI | CARİ | CARİ | ÖNCEKİ | ÖNCEKİ | ÖNCEKİ |
|--|------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| | DÖNEM | DÖNEM | DÖNEM | DÖNEM | DÖNEM |
| | 01.01.2020 | 01.01.2019 | 01.01.2018 | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| FAİZ GELİRLERİ | 80,606 | 139,955 | 176,529 | 128,946 | 99,711 |
| FAİZ GİDERLERİ | (35,524) | (84,558) | (100,474) | (64,518) | (46,896) |
| NET FAİZ GELİRİ | 45,082 | 55,397 | 76,055 | 64,428 | 52,815 |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ | 8,230 | 7,578 | 4,069 | 3,208 | 3,117 |
| TEMETTÜ GELİRLERİ | 521 | 1,707 | 1,021 | - | 2,873 |
| NET TİCARİ KAR / ZARAR | 6,579 | 3,638 | (7,854) | (9,339) | (2,066) |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 7,785 | 7,052 | 10,495 | 6,890 | 7,528 |
| FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI | 68,197 | 75,372 | 83,786 | 65,187 | 64,267 |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI | (5,813) | (11,325) | (15,039) | (5,908) | (11,313) |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ | (62,265) | (63,933) | (61,294) | (54,011) | (47,511) |
| NET FAALİYET KARI | 119 | 114 | 7,453 | 5,268 | 5,443 |
| VERGİ ÖNCESİ KAR | 119 | 114 | 7,453 | 5,268 | 5,443 |
| VERGİ KARŞILIĞI | 528 | 384 | (1,810) | (583) | (223) |
| NET DÖNEM KAR ve ZARARI | 647 | 498 | 5,643 | 4,685 | 5,220 |

6. Diğer Hususlar

A. Araştırma/Geliştirme Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır.

B. İlgili hesap döneminde yapılan Yatırımlar:

Bulunmamaktadır.

C. Hesap Dönemi içerisinde yapılan özel/kamu denetimi:

Bulunmamaktadır.

D. Hesap Dönemi Banka aleyhine açılan ve Banka'nın mali durumunu etkileyebilecek nitelikteki davalar:

Bulunmamaktadır.

E. Yıl içerisinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı Hakkında Bilgiler:

Banka yıl içerisinde Olağanüstü Genel Kurul yapmamış olup, Olağan Genel Kurul'unda aldığı tüm kararları

yerine getirmiştir.

F. Yıl içerisinde yapılan Bağışlar:

Bulunmamaktadır.

G. Faaliyet Yılı Sonrası Hususlar:

Bulunmamaktadır.

7. Uygunluk Görüşü ve Bağımsız Denetçi Raporu

Bu bölümde, BDDK tarafından yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’e göre hazırlanan ve bağımsız denetim firması Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından denetlenen 2020 yılsonu konsolide olmayan finansal raporunun “aynı basımı” yer almaktadır.

TURKISH BANK A.Ő.

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 K: 2-3-4
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Turkish Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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



Building a better
working world

| Kilit Denetim Konusu | Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı |
|---|---|
| <i>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar</i> | |
| <p>Üçüncü bölüm dipnot VIII’da açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardına göre finansal tablolarda hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması▪ TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması▪ TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması▪ TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması▪ Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve▪ TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir. | <p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi▪ Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi▪ Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi▪ Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka’nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi▪ Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi▪ Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini▪ Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini▪ TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir. |



**Building a better
working world**

4) *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.

5) *Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları*

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

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

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

6) *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içcrip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.



Building a better working world

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

**TURKISH BANK A.Ş.' NİN
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU 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 yıl sonu 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 RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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



İ.Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı


Adil Dinçer 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 Muhasebeden
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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**İÇİNDEKİLER**

| BİRİNCİ BÖLÜM | | Sayfa No |
|---|--|-----------------|
| 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 |
| VII. Kar dağıtım tablosu | | 11 |
| ÜÇÜNCÜ BÖLÜM | | |
| Muhasebe Politikaları | | |
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | | 12 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | | 13 |
| III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | | 13 |
| IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | | 13 |
| V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | | 13 |
| VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | | 14-15 |
| VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | | 15-16-17 |
| VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | | 17 |
| IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | | 17 |
| X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | | 17 |
| XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | | 18 |
| XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | | 18 |
| XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | | 18-19 |
| XIV. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | | 20 |
| XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | | 20 |
| XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | | 20-21 |
| XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | | 22 |
| XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | | 22 |
| XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | | 22 |
| XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | | 22 |
| XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | | 22-23 |
| XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | | 23 |
| DÖRDÜNCÜ BÖLÜM | | |
| Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler | | |
| I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar | | 24-31 |
| II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar | | 31-33 |
| III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar | | 34-49 |
| IV. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar | | 50 |
| V. Operasyonel riskine ilişkin açıklamalar | | 50 |
| VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar | | 51-54 |
| VII. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar | | 55 |
| VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar | | 55-60 |
| IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler | | 61 |
| X. Kredi Riski Azaltım Teknikler | | 61-62 |
| XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları | | 63-72 |
| XII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi | | 73-74 |
| XIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar | | 74 |
| BEŞİNCİ BÖLÜM | | |
| Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | | |
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | | 75-90 |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | | 91-97 |
| III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | | 98-99 |
| IV. Kar veya Zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | | 100-104 |
| V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | | 104 |
| VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | | 105-106 |
| VII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | | 106 |
| VIII. Bilanço sonrası hususlar | | 106-107 |
| ALTINCI BÖLÜM | | |
| Diğer Açıklamalar | | |
| I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar | | 108 |
| YEDİNCİ BÖLÜM | | |
| Bağımsız Denetim Raporu | | |
| I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | | 109 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | | 109 |

**31 ARALIK 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 Tarihesi

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'na 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

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

| Hissedarların Adı | Cari Dönem (31.12.2020) | | 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 |

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

**31 ARALIK 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 Arikan | 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 |
| 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 |
| Denetim Komitesi | |
| Adil Dinçer Alpman | Denetim Komitesi Üyesi |
| Esra Hepileri | Denetim Komitesi Üyesi |
| Teftiş Kurulu (**) | |
| Esat Kıvanç | Teftiş Kurulu Başkanı |

(*) Genel Müdür Yardımcısı Kaan Adıgüzel 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır.

(**) Teftiş Kurulu Başkanı Suat Ergen 27 Kasım 2020 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmış olup, yerine Esat Kıvanç Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

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. 31 Aralık 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.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | Dipnot (V-I) | CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020 | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019 | | |
|---|-----------------|--|----------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 121,871 | 441,942 | 563,813 | 48,734 | 264,517 | 313,251 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | | 102,714 | 433,482 | 536,196 | 17,745 | 246,957 | 264,702 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 10,079 | 187,815 | 197,894 | 13,715 | 169,445 | 183,160 |
| 1.1.2 Bankalar | (3) | 28,667 | 245,667 | 274,334 | 3,855 | 77,512 | 81,367 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | 64,000 | - | 64,000 | 176 | - | 176 |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | (4) | 32 | - | 32 | 1 | - | 1 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | (4) | - | 7,830 | 7,830 | - | - | - |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 3,977 | 3,977 | - | - | - |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | - | 3,853 | 3,853 | - | - | - |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (4) | 18,633 | - | 18,633 | 30,493 | 17,486 | 47,979 |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 18,582 | - | 18,582 | 28,966 | - | 28,966 |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 51 | - | 51 | 1,527 | 17,486 | 19,013 |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | (2) | 524 | 630 | 1,154 | 496 | 74 | 570 |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | | 524 | 630 | 1,154 | 496 | 74 | 570 |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | (10) | - | - | - | - | - | - |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 607,256 | 371,158 | 978,414 | 638,932 | 411,773 | 1,050,705 |
| 2.1 Krediler | (5) | 657,813 | 371,158 | 1,028,971 | 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 (-) | | 50,557 | - | 50,557 | 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) | | 28,478 | - | 28,478 | 35,826 | - | 35,826 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 5,465 | - | 5,465 | 4,143 | - | 4,143 |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 5,465 | - | 5,465 | 4,143 | - | 4,143 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (11) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | (12) | - | - | - | - | - | - |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | (12) | 1,804 | - | 1,804 | 1,251 | - | 1,251 |
| X. DİĞER AKTİFLER (Net) | (14) | 19,578 | 2,613 | 22,191 | 25,055 | 2,248 | 27,303 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 817,220 | 815,713 | 1,632,933 | 786,709 | 678,538 | 1,465,247 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)**

| | Dipnot (V-II) | CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020 | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019 | | |
|---|------------------|--|----------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. MEVDUAT | (1) | 474,457 | 728,522 | 1,202,979 | 429,122 | 597,974 | 1,027,096 |
| II. ALINAN KREDİLER | (3) | 5,826 | 141,291 | 147,117 | 16,120 | 106,022 | 122,142 |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | (4) | 2,941 | - | 2,941 | 23,599 | - | 23,599 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (5) | 22,823 | - | 22,823 | 24,337 | - | 24,337 |
| 4.1 Bonolar | | 22,823 | - | 22,823 | 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) | 2,878 | 216 | 3,094 | 441 | 942 | 1,383 |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | | 2,878 | 216 | 3,094 | 441 | 942 | 1,383 |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | (8) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | (7) | 10,501 | - | 10,501 | 18,934 | - | 18,934 |
| X. KARŞILIKLAR | (9) | 5,466 | - | 5,466 | 5,190 | - | 5,190 |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı | | 2,944 | - | 2,944 | 2,680 | - | 2,680 |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Diğer Karşılıklar | | 2,522 | - | 2,522 | 2,510 | - | 2,510 |
| XI. CARİ VERGİ BORCU | (10) | 2,320 | - | 2,320 | 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) | 17,533 | 5,237 | 22,770 | 24,048 | 4,171 | 28,219 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (13) | 212,922 | - | 212,922 | 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 | | (1,300) | - | (1,300) | (1,343) | 2,579 | 1,236 |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (68) | - | (68) | (55) | - | (55) |
| 16.5 Kâr Yedekleri | | 16,709 | - | 16,709 | 16,683 | - | 16,683 |
| 16.5.1 Yasal Yedekler | (14) | 4,076 | - | 4,076 | 4,050 | - | 4,050 |
| 16.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler | (15) | 12,633 | - | 12,633 | 12,633 | - | 12,633 |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 Kâr veya Zarar | | 22,581 | - | 22,581 | 19,314 | - | 19,314 |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 21,934 | - | 21,934 | 18,816 | - | 18,816 |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 647 | - | 647 | 498 | - | 498 |
| 16.7 Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 757,667 | 875,266 | 1,632,933 | 753,559 | 711,688 | 1,465,247 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 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 Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020 | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019 | | |
|--|-------------------|--|------------------|-------------------|--|------------------|-------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 574,383 | 315,259 | 889,642 | 577,802 | 334,537 | 912,339 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1) | 459,443 | 50,147 | 509,590 | 444,614 | 56,004 | 500,618 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 459,443 | 50,102 | 509,545 | 444,614 | 55,968 | 500,582 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 452,952 | 46,968 | 499,920 | 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 | | 5,443 | 3,134 | 8,577 | 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 | | - | 45 | 45 | - | 36 | 36 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | 45 | 45 | - | 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 Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (1) | 31,516 | 21,530 | 53,046 | 58,919 | 23,881 | 82,800 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 31,516 | 21,530 | 53,046 | 58,919 | 23,881 | 82,800 |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | 10,210 | 10,904 | 21,114 | 8,238 | 11,257 | 19,495 |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | 260 | - | 260 | 28,247 | 1,781 | 30,028 |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 2,880 | - | 2,880 | 3,041 | - | 3,041 |
| 2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 12,114 | - | 12,114 | 11,829 | - | 11,829 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 36 | - | 36 | 43 | - | 43 |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 5,874 | 10,626 | 16,500 | 7,386 | 10,843 | 18,229 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 142 | - | 142 | 135 | - | 135 |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden 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 | | 83,424 | 243,582 | 327,006 | 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 | | 83,424 | 243,582 | 327,006 | 74,269 | 254,652 | 328,921 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | 8,962 | 8,975 | 17,937 |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | 4,466 | 4,504 | 8,970 |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | 4,496 | 4,471 | 8,967 |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 58,213 | 234,563 | 292,776 | 65,307 | 245,677 | 310,984 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | 1,916 | 143,174 | 145,090 | 20,028 | 135,059 | 155,087 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 56,297 | 91,389 | 147,686 | 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 | | 25,211 | 9,019 | 34,230 | - | - | - |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | 23,120 | 9,019 | 32,139 | - | - | - |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | 2,091 | - | 2,091 | - | - | - |
| 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) | 13,180,630 | 2,279,554 | 15,460,180 | 14,484,817 | 1,794,441 | 16,279,258 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 1,211,371 | 727,887 | 1,939,258 | 2,339,760 | 323,994 | 2,663,754 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 1,146,883 | 706,039 | 1,852,922 | 2,278,616 | 299,964 | 2,578,580 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 13,705 | 10,352 | 24,057 | 10,669 | 6,266 | 16,935 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 1,150 | 463 | 1,613 | 590 | 17,764 | 18,354 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 49,633 | 11,033 | 60,666 | 49,885 | - | 49,885 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 1,079,323 | 1,551,667 | 2,630,989 | 1,389,861 | 1,470,447 | 2,860,308 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | 5,108 | - | 5,108 | 462 | - | 462 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 124,820 | 12,995 | 137,815 | 159,220 | 101,173 | 260,393 |
| 5.3. Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 567,424 | 1,349,775 | 2,129,388 | 752,633 | 1,214,846 | 1,967,479 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 381,971 | 188,897 | 570,868 | 477,546 | 154,428 | 631,974 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 10,889,936 | - | 10,889,936 | 10,755,196 | - | 10,755,196 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 13,755,013 | 2,594,813 | 16,349,826 | 15,062,619 | 2,128,978 | 17,191,597 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 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

| | Bölüm 5 Dipnot IV | Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2019 |
|---|----------------------|--|--|
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | 80,606 | 139,955 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 71,755 | 110,461 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 149 | 2,889 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 1,581 | 6,066 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 2,938 | 17,293 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 3,948 | 2,887 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 3,948 | 2,887 |
| 1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ötülenler | | - | - |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 235 | 359 |
| II. FAİZ GİDERLERİ (-) | (2) | (35,524) | (84,558) |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | (23,881) | (70,285) |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (2,154) | (2,400) |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (715) | (165) |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (2,870) | (5,297) |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri | | (3,731) | (6,304) |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri | | (2,173) | (107) |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 45,082 | 55,397 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 8,230 | 7,578 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 13,937 | 12,085 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 6,979 | 7,218 |
| 4.1.2 Diğer | | 6,958 | 4,867 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | (5,707) | (4,507) |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | (190) | (160) |
| 4.2.2 Diğer | | (5,517) | (4,347) |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | 521 | 1,707 |
| VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | (4) | 6,579 | 3,638 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 4,101 | 1,041 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (5,632) | 1,605 |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 8,110 | 992 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 7,785 | 7,052 |
| VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII) | | 68,197 | 75,372 |
| IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | (6) | (5,813) | (11,325) |
| X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | | - | - |
| XI. PERSONEL GİDERLERİ (-) | | (25,454) | (29,349) |
| XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | (36,811) | (34,584) |
| XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-XI-XII) | | 119 | 114 |
| 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) | (8) | 119 | 114 |
| XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | 528 | 384 |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 528 | 384 |
| XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | (10) | 647 | 498 |
| 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 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII) | | - | - |
| XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV) | (11) | 647 | 498 |
| 25.1 Grubun Kârı / Zararı | | - | - |
| 25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-) | | - | - |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0.00370 | 0.00285 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 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 | ÖNCEKİ DÖNEM |
|-------------|---|---------------------|---------------------|
| | | Bağımsız Denetimden | Bağımsız Denetimden |
| | | Geçmiş | Geçmiş |
| | | 01.01 – 31.12.2020 | 01.01-31.12.2019 |
| I. | DÖNEM KARI/ZARARI | 647 | 498 |
| II. | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | 30 | 2,396 |
| 2.1 | Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar | 43 | 2,268 |
| 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 | 54 | (399) |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | 3,307 |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (11) | (640) |
| 2.2 | Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar | (13) | 128 |
| 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 | (16) | 164 |
| 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 | 3 | (36) |
| III. | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 677 | 2,894 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 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 | Ödemiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | | | Geçmiş Yıllar Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|----------|----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|---|--|-------------------------------|--|--|---------------|---------|-------------------------------|---------------------------|-----------------|
| | | | | | | Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışlar | Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ötüm Kazançları/ Kayıpları | Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları) | Yabancı Para Çevirim Farkları | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden 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) | Kar Yedekleri | | | | |
| Önceki Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31.12.2019 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 175,000 | - | - | - | - | (1,060) | - | - | (183) | - | 16,401 | 13,455 | 5,643 | 209,256 | |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | 2,579 | - | - | - | - | - | - | 2,579 | |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | 2,579 | - | - | - | - | - | - | 2,579 | |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 175,000 | - | - | - | - | (1,060) | 2,579 | - | (183) | - | 16,401 | 13,455 | 5,643 | 211,835 | |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | (311) | - | - | 128 | - | - | - | 498 | 315 | |
| 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 | | - | - | - | - | - | 28 | - | - | - | - | - | - | - | 28 | |
| 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 | - | - | - | - | (1,343) | 2,579 | - | (55) | - | 16,683 | 18,816 | 498 | 212,178 | |
| Cari Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31.12.2020 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 175,000 | - | - | - | - | (1,343) | - | - | (55) | - | 16,683 | 21,395 | 498 | 212,178 | |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | 43 | - | - | (13) | - | - | - | 647 | 677 | |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 67 | - | - | 67 | |
| XI. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 26 | 472 | (498) | - | |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 26 | 472 | (498) | - | | |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | V | 175,000 | - | - | - | - | (1,300) | - | - | (68) | - | 16,709 | 21,934 | 647 | 212,922 | |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş Dipnot (V) 01.01 – 31.12.2020 | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2019 |
|--|---|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 20,261 | 32,334 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | 75,890 | 148,013 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | (28,583) | (87,573) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | 521 | 1,707 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | 13,771 | 11,771 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | 18,285 | 10,690 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 8,051 | 6,977 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (25,416) | (39,389) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | (3,324) | - |
| 1.1.9 Diğer | (38,934) | (19,862) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | 219,512 | (239,446) |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | 1,127 | (157) |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | 71,160 | (91,198) |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | 32,788 | 68,227 |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | 26,134 | 178,425 |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 149,707 | (369,978) |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 24,808 | 95,418 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (86,572) | (120,183) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | 239,413 | (207,112) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | 22,683 | 44,040 |
| 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 | (8,481) | (4,911) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 9,648 | 18,300 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (18,633) | (4,678) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 40,149 | 35,604 |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.9 Diğer | - | (275) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | (18,015) | 10,600 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 22,050 | 18,001 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (24,514) | (24,500) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (14,215) | 18,934 |
| 3.6 Diğer | (1,336) | (1,835) |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | 56,178 | 19,836 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV) | 300,259 | (132,636) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 142,122 | 274,758 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | 442,381 | 142,122 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020 (*) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019 (***) |
|---|---|---|
| I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KARI | 119 | 114 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 528 | 384 |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | - | - |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**) | 528 | 384 |
| A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2) | 647 | 498 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER (ZARARI) (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 26 |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3+1.4+1.5)] | 647 | 472 |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine (-) | - | - |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KAR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | 0.00285 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | 0.2846 |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

(**) Cari döneme ve önceki döneme ilişkin tutarlar ertelenmiş vergi gelir ve giderlerini içermektedir.

(***) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra, 28 Mayıs 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 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.

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.

31 Aralık 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.

**31 ARALIK 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 karşılanırken 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 getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka’nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka’nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece 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 Kısım” 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 Kısım” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” 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. Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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.

**31 ARALIK 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.

**31 ARALIK 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 Kısım" negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" 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 Resmî 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. Kurul'un 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararı ile söz konusu düzenlemenin uygulama süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Banka, bu kredi müşterilerine risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaya devam etmektedir. 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.

**31 ARALIK 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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yukarıda anılan esneklikler kapsamında 90 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 8,677 TL tutarında nakdi kredisi bulunmakta olup söz konusu krediler ikinci grupta takip edilmektedir. Bu kredilere ilişkin TFRS 9 kapsamında 1,613 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

İleriye dönük beklentilerde baz, olumsuz ve aşırı olumsuz olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. COVID-19'un beklenen zarar karşılığı etkileri kapsamında, 3 senaryodan baz senaryonun ağırlığı azaltılarak olumsuz ve aşırı olumsuz senaryonun ağırlığı artırılmıştır. Karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar notunda bahsedildiği üzere, Banka 31 Aralık 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 yılı süresince 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

**31 ARALIK 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)

- 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.

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 hesaplar altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 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).

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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.

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 Oranı % |
|---|---------------------------|
| 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.

**31 ARALIK 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)

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.

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 varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii 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 kullanmaktadır. 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 31 Aralık 2020 itibarıyla 9,228 TL, kiralama yükümlülüğü 10,501 TL, finansman gideri 3,731 TL ve 10,479 TL amortisman gideri bulunmaktadır.

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülüklerle 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.

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 çağırılması 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 (temettüler) 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 beyannamesi 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 beyannameleri 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.

**31 ARALIK 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 yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye arttırılmıştır. 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile %22 oranındaki Kurumlar vergisine ilişkin geçici vergi oranı değişikliğinin, 2020 yılı itibarı ile tamamlanması sebebi ile 2021 yılı ve sonrasında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için Banka 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları hazırlarken %20 vergi oranı kullanmıştır. 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 muhasebeleştirilmektedir.

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.**31 ARALIK 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

| Cari Dönem (31.12.2020) | Bireysel / Ticari | Kurumsal | Hazine/ Genel Müdürlük | Toplam |
|--|------------------------------|-----------------|---------------------------------------|---------------|
| Net Faiz Gelirleri | 23,168 | 17,749 | 4,165 | 45,082 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri | 1,610 | 6,263 | 357 | 8,230 |
| Temettü Gelirleri | - | - | 521 | 521 |
| Ticari Kar/Zarar | 2,317 | 1,077 | 3,185 | 6,579 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 2,293 | 1,257 | 4,235 | 7,785 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | (4,944) | (869) | - | (5,813) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (14,625) | (3,478) | (44,162) | (62,265) |
| Vergi Öncesi Kar / (Zarar) | 9,819 | 21,999 | (31,699) | 119 |
| Vergi Karşılığı | - | - | 528 | 528 |
| Net Dönem Karı / (Zararı) | 9,819 | 21,999 | (31,171) | 647 |

| Cari Dönem (31.12.2020) | Bireysel / Ticari | Kurumsal | Hazine/ Genel Müdürlük | Toplam |
|--------------------------------|------------------------------|-----------------|---------------------------------------|------------------|
| Bölüm Varlıkları | 334,910 | 574,617 | 690,638 | 1,600,165 |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | 32,768 | 32,768 |
| Toplam Aktifler | 334,910 | 574,617 | 723,406 | 1,632,933 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 805,216 | 97,201 | 517,594 | 1,420,011 |
| Özkaynaklar | - | - | 212,922 | 212,922 |
| Toplam Pasifler | 805,216 | 97,201 | 730,516 | 1,632,933 |

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XXI. Raporlamamın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Bireysel / Ticari | Kurumsal | Hazine/ Genel Müdürlük | Toplam |
|--|--------------------------|-----------------|---------------------------------------|---------------|
| Net Faiz Gelirleri | 28,568 | 18,851 | 7,978 | 55,397 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri | 3,208 | 3,748 | 622 | 7,578 |
| Temettü Gelirleri | - | - | 1,707 | 1,707 |
| Ticari Kar/Zarar | - | - | 3,638 | 3,638 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 2,505 | 815 | 3,732 | 7,052 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | - | - | (11,325) | (11,325) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (804) | (475) | (62,654) | (63,933) |
| Vergi Öncesi Kar / (Zarar) | 33,477 | 22,939 | (56,302) | 114 |
| Vergi Karşılığı | - | - | 384 | 384 |
| Net Dönem Karı / (Zararı) | 33,477 | 22,939 | (55,918) | 498 |

| 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.

**31 ARALIK 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %19.38'dir (31 Aralık 2019: %20.22).

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 08 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında, 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesinin devam etmesine imkan tanınmıştır. Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmamıştır.

**31 ARALIK 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 | 16,709 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | |
| Kar | 22,581 | |
| Net Dönem Karı | 647 | |
| Geçmiş Yıllar Karı | 21,934 | |
| İştirakler, bağı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 214,290 | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 1,368 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 7,282 | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 5,465 | |
| 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 | - | |

31 ARALIK 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 | 14,115 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 200,175 |
| 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) | 200,175 |
| 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) | 4,616 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 4,616 |
| 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 | 4,616 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 204,791 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 204,791 |

31 ARALIK 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 kaldıklar ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların 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 | 204,791 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 204,791 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**) | 1,056,493 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | - |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | % 18.95 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | % 18.95 |
| Sermaye yeterliliği Oranı (%) | % 19.38 |
| 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 | 4,616 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 4,616 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı 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 ağırlık 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.

31 ARALIK 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 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 | - | |
| 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 | - | |

31 ARALIK 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 | |

31 ARALIK 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)

| | |
|--|----------------|
| 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 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 | 2,546 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 2,546 |
| 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.

**31 ARALIK 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 55,312 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2019: 21,917 TL açık pozisyon) ve 60,804 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:

| | 27.12.2020 | 28.12.2020 | 29.12.2020 | 30.12.2020 | 31.12.2020 |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| ABD Doları | 7.6190 | 7.5517 | 7.4738 | 7.4063 | 7.3405 |
| Avro | 9.2948 | 9.2037 | 9.1370 | 9.0697 | 9.0079 |

Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|-------------------|---|
| ABD Doları | 7.7329 |
| Avro | 9.4004 |

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 |

**31 ARALIK 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)

Kur Riskine Duyarlılık

Banka büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. ABD Doları'nın ve Avro'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

| Döviz kurundaki değişim | | Kar/zarar üzerindeki etkisi (*) | | Özkaynak üzerindeki etki (*) | |
|-------------------------|------------|---------------------------------|------------|------------------------------|------------|
| | | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| ABD Doları | %10 artış | 623 | 2,691 | - | - |
| ABD Doları | %10 azalış | (623) | (2,691) | - | - |
| Avro | %10 artış | 141 | (11) | - | - |
| Avro | %10 azalış | (141) | 11 | - | - |

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

31 ARALIK 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 (31.12.2020) | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|--|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| Varlıklar (*) | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 95,034 | 78,303 | 14,478 | 187,815 |
| Bankalar | 120,730 | 61,371 | 63,566 | 245,667 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7,830 | - | - | 7,830 |
| Krediler (**) | 191,020 | 184,773 | 20 | 375,813 |
| 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 | 543 | 2,069 | 1 | 2,613 |
| Toplam Varlıklar | 415,157 | 326,516 | 78,065 | 819,738 |
| Yükümlülükler (*) | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 47,227 | 22,301 | 66,523 | 136,051 |
| Döviz Tevdiat Hesabı (***) | 200,517 | 328,372 | 63,582 | 592,471 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 99,228 | 37,290 | 4,773 | 141,291 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 1,374 | 2,011 | 1,752 | 5,137 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | 100 | - | 100 |
| Toplam Yükümlülükler | 348,346 | 390,074 | 136,630 | 875,050 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 66,811 | (63,558) | (58,565) | (55,312) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (65,397) | 69,785 | 56,416 | 60,804 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 79,339 | 72,854 | 152,193 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 65,397 | 9,554 | 16,438 | 91,389 |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 5,233 | 44,914 | - | 50,147 |

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: 630 TL (31 Aralık 2019: 74 TL)
- Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 216 TL (31 Aralık 2019: 942 TL)

(**) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla verilen krediler 4,655 TL tutarında dövizde endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2019: 7,786 TL).

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

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

**31 ARALIK 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 kullanılan kredilerin kullandırımlarını 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 çevrilerle 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 kullandırımlarında 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 zamani 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.

**31 ARALIK 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 (Devamı)

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 100 ve % 100'dür (31 Aralık 2019: % 100 ve % 100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 100 ve % 100'dür (31 Aralık 2019: % 100 ve % 100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla % 99 ve % 100'dür (31 Aralık 2019: % 99 ve % 100).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1.Aşama ve 2.Aşama beklenen zarar karşılıkları 4,363 TL (31 Aralık 2019: 2,261 TL)'dir.

Kredi riski Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasığına göre krediler en iyi derecen en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. Risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| İçsel Değerleme Notu | Toplam İçindeki Payı (%) | |
|-----------------------|----------------------------|------------------------------|
| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
| Yüksek | 34.47 | 22.51 |
| Standart | 48.36 | 62.74 |
| Standart Altı | 7.01 | 4.82 |
| Değer Kaybına Uğramış | 10.16 | 9.93 |
| Toplam | 100.00 | 100.00 |

a. Varlıkların Kredi Kalitesi

| Cari Dönem (31.12.2020) | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|-------------------------|---|------------------|--|------------------|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| Krediler | 102,443 | 926,528 | 50,557 | 978,414 |
| Borçlanma araçları | - | 18,633 | 3 | 18,630 |
| Bilanço dışı alacaklar | 12 | 562,636 | 163 | 562,485 |
| Toplam | 102,455 | 1,507,797 | 50,723 | 1,559,529 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---------------------------|---|------------------|--|------------------|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| Krediler | 107,450 | 988,297 | 45,042 | 1,050,705 |
| Borçlanma araçları | - | 47,979 | - | 47,979 |
| Bilanço dışı alacaklar | 12 | 583,406 | 90 | 583,328 |
| Toplam | 107,462 | 1,619,682 | 45,132 | 1,682,012 |

**31 ARALIK 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 (Devamı)

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | Cari Dönem (31.12.2020) |
|---|--------------------------------------|
| Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 107,450 |
| Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 3,044 |
| Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| Aktiften silinen tutarlar | - |
| Diğer değişimler | (8,051) |
| Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 102,443 |
| | Önceki Dönem (31.12.2019) |
| Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 72,378 |
| Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 42,049 |
| Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| Aktiften silinen tutarlar | - |
| Diğer değişimler | (6,977) |
| Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 107,450 |

c. Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem (31.12.2020) (*) | 1. aşama | 2. aşama | 3. aşama | Toplam |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2020) | 811 | 1,526 | 42,782 | 45,119 |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 313 | 2,172 | 4,180 | 6,665 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | - | 54 | 768 | 822 |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | - | - |
| 1. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 2. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 3. aşamaya transfer | - | 254 | - | 254 |
| Dönem sonu bakiyesi | 1,124 | 3,390 | 46,194 | 50,708 |

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

| Önceki Dönem (31.12.2019) (*) | 1. aşama | 2. aşama | 3. aşama | Toplam |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2019) | 1,101 | 1,458 | 33,441 | 36,000 |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 596 | 2,473 | 10,951 | 14,020 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | 823 | 2,397 | 1,610 | 4,830 |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | - | - |
| 1. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 2. aşamaya transfer | 63 | - | - | 63 |
| 3. aşamaya transfer | - | 8 | - | 8 |
| Dönem sonu bakiyesi | 811 | 1,526 | 42,782 | 45,119 |

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

31 ARALIK 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 (Devamı)

d. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

d.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri Genel Bakış

| Cari Dönem (31.12.2020) | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmıları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmıları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmıları |
|----------------------------|---|-------------------------------------|--|--|---|--|---|
| Krediler | 646,747 | 331,667 | 217,912 | - | - | - | - |
| Borçlanma araçları | 18,633 | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 665,380 | 331,667 | 217,912 | - | - | - | - |
| Temerrüde düşmüş | 66,066 | 36,377 | 36,377 | - | - | - | - |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmıları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmıları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmıları |
|------------------------------|---|-------------------------------------|--|--|---|--|---|
| Krediler | 714,066 | 336,639 | 245,398 | - | - | - | - |
| Borçlanma araçları | 42,539 | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 756,605 | 336,639 | 245,398 | - | - | - | - |
| Temerrüde düşmüş | 68,757 | 38,693 | 38,693 | - | - | - | - |

d.2. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

Banka, kredi riskine esas tutar hesaplamalarında “Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar” risk sınıfında değerlendirilen yurt dışında yerleşik bankalardan olan alacakların ve “Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar” risk sınıfında değerlendirilen merkezi yönetimlerden olan alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları derecelendirme notları çerçevesinde belirlemekte JCR Eurasia Rating derecelendirme kuruluşunun derecelendirme notlarını takip etmektedir.

**31 ARALIK 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 (Devamı)

d.2.1. Standart yaklaşım maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Cari Dönem (31.12.2020) | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|--|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------------------|
| | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Risk sınıfları | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 254,416 | - | 254,416 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1,174,783 | 446,741 | 943,081 | 404,176 | 356,004 | %26 |
| Kurumsal alacaklar | 305,734 | 37,399 | 268,335 | 18,700 | 287,035 | %100 |
| Perakende alacaklar | 46,610 | 12,823 | 30,149 | 10,050 | 30,149 | %75 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 17,727 | 1,891 | 5,875 | 10,908 | 5,874 | %35 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 153,987 | 3,541 | 76,107 | 76,108 | 76,108 | %50 |
| Tahsili geçmiş alacaklar | 102,442 | - | 56,249 | - | 59,425 | %106 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 164,764 | 42,432 | 118,235 | 21,216 | 114,379 | %82 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 2,220,463 | 544,827 | 1,752,447 | 541,158 | 928,974 | %41 |

**31 ARALIK 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 (Devamı)

d.2.1. Standart yaklaşım maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|--|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------------------|
| | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Risk sınıfları | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 196,197 | - | 196,197 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1,024,845 | 430,515 | 843,818 | 361,635 | 285,533 | %24 |
| Kurumsal alacaklar | 260,640 | 29,245 | 233,832 | 13,404 | 247,236 | %100 |
| Perakende alacaklar | 63,406 | 22,085 | 39,273 | 13,091 | 39,273 | %75 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 28,142 | 4,925 | 8,989 | 16,692 | 8,988 | %35 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 193,744 | 4,441 | 95,760 | 95,762 | 95,762 | %50 |
| Tahsili geçmiş alacaklar | 107,450 | - | 64,668 | - | 83,625 | %129 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 195,057 | 83,930 | 117,137 | 41,965 | 144,255 | %91 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 2,069,481 | 575,141 | 1,599,674 | 542,549 | 904,672 | %42 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-----------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|
| | Risk Tutarı (1) | Ortalama Risk Tutarı (2) | Risk Tutarı (1) | Ortalama Risk Tutarı (2) |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 254,416 | 272,838 | 196,197 | 297,216 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | 1,621,524 | 1,301,582 | 1,455,160 | 1,139,129 |
| Kurumsal alacaklar | 343,133 | 341,156 | 289,885 | 401,316 |
| Perakende alacaklar | 59,433 | 64,799 | 85,491 | 75,526 |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 177,146 | 191,040 | 231,252 | 228,904 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 102,443 | 104,429 | 107,450 | 75,958 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 207,196 | 211,919 | 278,987 | 224,361 |

(1) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(2) Ortalama risk tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 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 (Devamı)****d.2.1. Standart yaklaşım risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

| Cari Dönem (31.12.2020) | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | | |
|---|------------------|----------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------|------------------|
| | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | TOPLAM |
| Risk sınıfları | | | | | | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 254,416 | - | - | - | - | - | - | - | - | 254,416 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar veya aracı kurumlardan alacaklar | 384,830 | - | 417,365 | - | 545,064 | - | - | - | - | 1,347,259 |
| Kurumsal alacaklar | 5,174 | - | - | - | - | - | 281,860 | - | - | 287,034 |
| Perakende alacaklar | 6,259 | - | - | - | - | 33,941 | - | - | - | 40,200 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 16,783 | - | - | - | - | - | 16,783 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 152,216 | - | - | - | - | 152,216 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | 49,898 | 6,351 | - | 56,249 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatl menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 25,072 | - | - | - | - | - | 114,378 | - | - | 139,450 |
| Toplam | 675,751 | - | 417,365 | 16,783 | 697,280 | 33,941 | 446,136 | 6,351 | - | 2,293,607 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | | |
|---|------------------|----------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------|------------------|
| | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | TOPLAM |
| Risk sınıfları | | | | | | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 196,197 | - | - | - | - | - | - | - | - | 196,197 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar veya aracı kurumlardan alacaklar | 378,443 | - | 450,200 | - | 362,631 | - | 14,179 | - | - | 1,205,453 |
| Kurumsal alacaklar | 4,811 | - | - | - | - | - | 242,425 | - | - | 247,236 |
| Perakende alacaklar | 6,902 | - | - | - | - | 45,462 | - | - | - | 52,364 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 25,681 | - | - | - | - | - | 25,681 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 191,522 | - | - | - | - | 191,522 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | 26,756 | 37,912 | - | 64,668 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatl menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 14,847 | - | - | - | - | - | 144,256 | - | - | 159,103 |
| Toplam | 601,200 | - | 450,200 | 25,681 | 554,153 | 45,462 | 427,616 | 37,912 | - | 2,142,224 |

31 ARALIK 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 (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

| Cari Dönem (31.12.2020) | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Diğer | Toplam |
|--|--|--|---|--|--|----------------|------------------|
| Yurtiçi | 254,416 | 1,271,389 | 214,972 | 40,198 | 168,999 | 139,450 | 2,089,424 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 40,446 | 72,062 | - | - | - | 112,508 |
| OECD Ülkeleri (*) | - | 25 | - | 2 | - | - | 27 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | 35,287 | - | - | - | - | 35,287 |
| Diğer Ülkeler | - | 112 | - | - | - | - | 112 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | 56,249 | 56,249 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 254,416 | 1,347,259 | 287,034 | 40,200 | 168,999 | 195,699 | 2,293,607 |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Diğer | Toplam |
|--|--|--|---|--|--|----------------|------------------|
| Yurtiçi | 196,197 | 1,129,585 | 194,031 | 52,363 | 217,203 | 159,103 | 1,948,482 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 56,220 | 53,205 | 1 | - | - | 109,426 |
| OECD Ülkeleri (*) | - | 95 | - | - | - | - | 95 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | 19,511 | - | - | - | - | 19,511 |
| Diğer Ülkeler | - | 42 | - | - | - | - | 42 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | 64,668 | 64,668 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 196,197 | 1,205,453 | 247,236 | 52,364 | 217,203 | 223,771 | 2,142,224 |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

| Cari Dönem (31.12.2020) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | TL | YP | Toplam | |
|---------------------------------|---------|---|---|---|---|-----------|---------|--------|---------|--------|----|----|----|----|----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1 Tarım | - | - | - | - | - | - | - | 2,134 | - | - | - | - | - | - | - | 2,134 | - | 2,134 | |
| 1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | 2,134 | - | - | - | - | - | - | - | 2,134 | - | 2,134 | |
| 1.2 Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 1.3 Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2 Sanayi | - | - | - | - | - | - | 97,987 | 7,006 | 31,175 | 56,249 | - | - | - | - | - | 45,426 | 146,991 | 192,417 | |
| 2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 22,590 | 21 | - | - | - | - | - | - | - | 195 | 22,416 | 22,611 | |
| 2.2 İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 35,045 | 6,832 | 24,080 | 56,249 | - | - | - | - | - | 36,357 | 85,849 | 122,206 | |
| 2.3 Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 40,352 | 153 | 7,095 | - | - | - | - | - | - | 8,874 | 38,726 | 47,600 | |
| 3 İnşaat | - | - | - | - | - | - | 7,400 | 7,014 | 62,775 | - | - | - | - | - | - | 15,477 | 61,712 | 77,189 | |
| 4 Hizmetler | - | - | - | - | - | 1,347,259 | 167,915 | 15,884 | 53,889 | - | - | - | - | - | - | 1,146,028 | 438,919 | 1,584,947 | |
| 4.1 Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 19,008 | 14,515 | 19,384 | - | - | - | - | - | - | 11,713 | 41,194 | 52,907 | |
| 4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | 340 | 7,177 | - | - | - | - | - | - | 7,335 | 182 | 7,517 | |
| 4.3 Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 4,771 | - | 27,328 | - | - | - | - | - | - | 500 | 31,599 | 32,099 | |
| 4.4 Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | 1,347,259 | - | 373 | - | - | - | - | - | - | - | 1,101,966 | 245,666 | 1,347,632 | |
| 4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 19,956 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,997 | 14,959 | 19,956 | |
| 4.6 Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 109,180 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,861 | 105,319 | 109,180 | |
| 4.7 Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | 42 | - | - | - | - | - | - | - | 42 | - | 42 | |
| 4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 15,000 | 614 | - | - | - | - | - | - | - | 15,614 | - | 15,614 | |
| 5 Diğer | 254,416 | - | - | - | - | - | 13,732 | 8,162 | 21,160 | - | - | - | - | - | - | 139,450 | 273,310 | 436,920 | |
| 6 Toplam | 254,416 | - | - | - | - | 1,347,259 | 287,034 | 40,200 | 168,999 | 56,249 | - | - | - | - | - | 139,450 | 1,482,375 | 811,232 | 2,293,607 |

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

10-Tahsili gecikmiş alacaklar

11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12-İpotek teminatlı menkul kıymetler

13-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

14-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

15-Diğer alacaklar

31 ARALIK 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 (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

| Önceki Dönem (31.12.2019) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | TL | YP | Toplam | |
|---------------------------------|---------|---|---|---|---|-----------|---------|--------|---------|--------|----|----|----|----|----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1 Tarım | - | - | - | - | - | - | 1,071 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,238 | - | 3,238 | |
| 1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 1,071 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,238 | - | 3,238 | |
| 1.2 Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 1.3 Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2 Sanayi | - | - | - | - | - | - | 49,288 | 14,981 | - | 64,668 | - | - | - | - | - | 127,600 | 40,654 | 168,254 | |
| 2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 20,243 | 7 | - | - | - | - | - | - | - | 19,881 | - | 19,881 | |
| 2.2 İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 26,045 | 9,613 | - | 64,668 | - | - | - | - | - | 66,503 | 40,654 | 107,157 | |
| 2.3 Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 3,000 | 5,361 | - | - | - | - | - | - | - | 41,216 | - | 41,216 | |
| 3 İnşaat | - | - | - | - | - | - | 43,869 | 2,737 | - | - | - | - | - | - | - | 49,304 | - | 49,304 | |
| 4 Hizmetler | - | - | - | - | - | 1,205,453 | 112,299 | 26,715 | - | - | - | - | - | - | - | 1,170,120 | 18,911 | 1,189,031 | |
| 4.1 Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 28,888 | 7,417 | - | - | - | - | - | - | - | 90,876 | 17,431 | 108,307 | |
| 4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 60,280 | - | 60,280 | |
| 4.3 Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 20,907 | 3,582 | - | - | - | - | - | - | - | 63,086 | - | 63,086 | |
| 4.4 Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | 1,205,453 | - | 948 | - | - | - | - | - | - | - | 885,584 | 1,480 | 887,064 | |
| 4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 49,550 | - | - | - | - | - | - | - | - | 36,937 | - | 36,937 | |
| 4.6 Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 12,954 | 4,247 | - | - | - | - | - | - | - | 21,025 | - | 21,025 | |
| 4.7 Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,335 | - | 4,335 | |
| 4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | 10,521 | - | - | - | - | - | - | - | 7,997 | - | 7,997 | |
| 5 Diğer | 196,197 | - | - | - | - | - | 40,709 | 7,931 | 217,203 | - | - | - | - | - | - | 159,103 | 732,397 | - | 732,397 |
| 6 Toplam | 196,197 | - | - | - | - | 1,205,453 | 247,236 | 52,364 | 217,203 | 64,668 | - | - | - | - | - | 159,103 | 2,082,659 | 59,565 | 2,142,224 |

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

10-Tahsili gecikmiş alacaklar

11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12-İpotek teminatlının menkul kıymetler

13-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

14-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

15-Diğer alacaklar

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 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 (Devamı)**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı**

| Cari Dönem (31.12.2020) Risk Sınıfları (*) | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|-------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 184,602 | 69,814 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 481,995 | 542,050 | 109,916 | - | 213,298 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 222,220 | 64,814 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 21,586 | - | - | 4,845 | 13,769 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 168,999 | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 56,249 | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 139,450 | - | - | - | - |
| Toplam | 1,275,101 | 676,678 | 109,916 | 4,845 | 227,067 |

^(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

31 ARALIK 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 (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (Devamı)

| Önceki Dönem (31.12.2019) Risk Sınıfları (*) | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|-------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 128,434 | 67,763 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 217,595 | 660,793 | 121,556 | - | 205,509 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 69,261 | 12,413 | 64,408 | 86,170 | 19,794 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 27,488 | 4,929 | 4,216 | 11,509 | 11,125 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 217,203 | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 223,770 | - | - | - | - |
| Toplam | 883,751 | 745,898 | 190,180 | 97,679 | 236,428 |

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

| Risk Ağırlığı | | | | | | | | | | Özkaynaklardan |
|------------------------------------|---------|-----|---------|--------|---------|--------|---------|-------|------|----------------|
| Cari Dönem (31.12.2020) | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | İndirilenler |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 664,320 | - | 417,365 | 16,783 | 697,280 | 40,199 | 451,312 | 6,351 | - | - |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 675,751 | - | 417,365 | 16,783 | 697,280 | 33,941 | 446,136 | 6,351 | - | - |

| Risk Ağırlığı | | | | | | | | | | Özkaynaklardan |
|------------------------------------|---------|-----|---------|--------|---------|--------|---------|--------|------|----------------|
| Cari Dönem (31.12.2019) | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | İndirilenler |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 589,487 | - | 450,200 | 25,681 | 554,153 | 52,364 | 432,427 | 37,912 | - | - |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 601,200 | - | 450,200 | 25,681 | 554,153 | 45,462 | 427,616 | 37,912 | - | - |

**31 ARALIK 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 (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Banka, detayları Üçüncü Bölüm VII no’lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

| Sektörler/Karşı Taraflar Cari Dönem (31.12.2020) | Değer kaybına uğramış (TFRS 9) | | Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9) |
|---|--|-------------------------|--|
| | Kredi riskinde önemli artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (üçüncü aşama) | |
| 1 Tarım | - | 2,750 | 2,464 |
| 1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık | - | 2,750 | 2,464 |
| 1.2 Ormancılık | - | - | - |
| 1.3 Balıkçılık | - | - | - |
| 2 Sanayi | 22,596 | 14,867 | 9,565 |
| 2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı | 22,596 | - | - |
| 2.2 İmalat Sanayi | - | 3,237 | 1,620 |
| 2.3 Elektrik, Gaz, Su | - | 11,630 | 7,945 |
| 3 İnşaat | - | - | - |
| 4 Hizmetler | 14,940 | 46,922 | 16,542 |
| 4.1 Toptan ve Perakende Ticaret | 14,160 | 46,922 | 16,542 |
| 4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - |
| 4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme | 780 | - | - |
| 4.4 Mali Kuruluşlar | - | - | - |
| 4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri | - | - | - |
| 4.6 Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - |
| 4.7 Eğitim Hizmetleri | - | - | - |
| 4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - |
| 5 Diğer | 33,214 | 37,904 | 17,623 |
| 6 Toplam | 70,750 | 102,443 | 46,194 |

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

**31 ARALIK 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 (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Devamı)

| Sektörler/Karşı Taraflar Önceki Dönem (31.12.2019) | Krediler | | Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9) |
|---|--|-------------------------|--|
| | Değer kaybına uğramış (TFRS 9) | | |
| Sektörler/Karşı Taraflar | Kredi riskinde önemli artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (üçüncü aşama) | |
| 1 Tarım | - | 2,407 | 2,407 |
| 1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık | - | 2,407 | 2,407 |
| 1.2 Ormancılık | - | - | - |
| 1.3 Balıkçılık | - | - | - |
| 2 Sanayi | 1 | 19,522 | 8,478 |
| 2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı | 1 | - | - |
| 2.2 İmalat Sanayi | - | 1,428 | 1,428 |
| 2.3 Elektrik, Gaz, Su | - | 18,094 | 7,050 |
| 3 İnşaat | - | - | - |
| 4 Hizmetler | 14,643 | 47,572 | 14,336 |
| 4.1 Toptan ve Perakende Ticaret | 16 | 47,572 | 14,336 |
| 4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - |
| 4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme | 14,627 | - | - |
| 4.4 Mali Kuruluşlar | - | - | - |
| 4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri | - | - | - |
| 4.6 Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - |
| 4.7 Eğitim Hizmetleri | - | - | - |
| 4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - |
| 5 Diğer | 2,278 | 37,949 | 17,561 |
| 6 Toplam | 16,922 | 107,450 | 42,782 |

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem (31.12.2020) | Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı | Özel Karşılık |
|---------------------------|--------------------------------|---------------|
| Yurtiçi | 102,443 | 46,194 |
| AB Ülkeleri | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | - | - |
| ABD, Kanada | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - |
| Toplam | 102,443 | 46,194 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı | Özel Karşılık |
|---------------------------|--------------------------------|---------------|
| Yurtiçi | 107,450 | 42,782 |
| AB Ülkeleri | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | - | - |
| ABD, Kanada | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - |
| Toplam | 107,450 | 42,782 |

31 ARALIK 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 (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem (31.12.2020) | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|------------------------------------|------------------------|--|---------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 3.Aşama Karşılıkları | 42,782 | 3,515 | (103) | - | 46,194 |
| 1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları | 2,260 | 2,298 | (195) | - | 4,363 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|--------------------------------------|------------------------|--|---------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 3.Aşama Karşılıkları | 33,441 | 10,799 | (1,458) | - | 42,782 |
| 1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları | 2,372 | 526 | (638) | - | 2,260 |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem (31.12.2020) | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar | Toplam |
|--------------------------------|---|---|------------------|
| Kredi ve Alacaklar | | | |
| Kurumsal krediler | 559,454 | 68,996 | 628,450 |
| KOBİ kredileri | 289,943 | 102,753 | 392,696 |
| Tüketici kredileri | 2,163 | 2,979 | 5,142 |
| Diğer | 2,683 | - | 2,683 |
| Toplam | 854,243 | 174,728 | 1,028,971 |

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar | Toplam |
|----------------------------------|---|---|------------------|
| Kredi ve Alacaklar | | | |
| Kurumsal krediler | 133,138 | 22,326 | 155,464 |
| KOBİ kredileri | 364,412 | 27,813 | 392,225 |
| Tüketici kredileri | 2,732 | 62 | 2,794 |
| Diğer | 516,135 | 29,129 | 545,264 |
| Toplam | 1,016,417 | 79,330 | 1,095,747 |

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Kredi ve Alacaklar | | |
| Kurumsal krediler | - | - |
| KOBİ kredileri | - | - |
| Tüketici kredileri | 404 | 253 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 404 | 253 |

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 9 Aralık 2016 tarih ve 29913 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metod ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riski Standart Yaklaşım

| Risk Ağırlıklı Tutarlar | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--|----------------------------|------------------------------|
| Dolaysız peşin ürünler | | |
| Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 50 | 112 |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| Kur riski | 450 | 463 |
| Emtia riski | - | - |
| Opsiyonlar | | |
| Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| Delta-plus metodu | - | - |
| Senaryo yaklaşımı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme | - | - |
| Toplam | 500 | 575 |

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | | Önceki Dönem (31.12.2019) | | |
|---------------------------------|-------------------------|--------------|------------|---------------------------|--------------|------------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 6 | 19 | - | 22 | 56 | 1 |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 52 | 80 | 29 | 413 | 2,058 | 37 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | - | - | - | - | - | - |
| Karşı Taraf Kredi Riski | 1,519 | 2,039 | 951 | 2,651 | 3,820 | 545 |
| Toplam Riske Maruz Değer | 1,577 | 2,138 | 980 | 3,086 | 5,934 | 583 |

V. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik’in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır.

| Temel Gösterge Yöntemi | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | Toplam Pozitif BG Yıl Sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|------------|------------|------------|---------------------------------|----------|---------|
| Brüt Gelir | 65,114 | 79,240 | 74,668 | 73,007 | 15% | 10,951 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5) | | | | | | 136,889 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. 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 öngörülere 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 (31.12.2020) | 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 | - | - | - | - | - | 197,894 | 197,894 |
| Bankalar | 137,828 | - | - | - | - | 136,506 | 274,334 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 7,830 | 7,830 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 64,000 | - | - | - | - | - | 64,000 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 17,643 | 990 | - | - | - | 18,633 |
| Krediler ^(**) | 401,314 | 179,676 | 119,028 | 226,512 | - | 51,884 | 978,414 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 1,154 | - | - | - | - | - | 1,154 |
| Diğer Varlıklar ^(*) | - | 1,804 | - | - | - | 88,870 | 90,674 |
| Toplam Varlıklar | 604,296 | 199,123 | 120,018 | 226,512 | - | 482,984 | 1,632,933 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 266,765 | 29,318 | - | - | - | 2,831 | 298,914 |
| Diğer Mevduat | 593,210 | 149,018 | 8,268 | - | - | 153,569 | 904,065 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2,941 | - | - | - | - | 2,941 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 9,368 | 9,368 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 11,020 | 2,020 | - | 9,783 | - | - | 22,823 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 96,702 | 44,874 | 5,541 | - | - | - | 147,117 |
| Diğer Yükümlülükler ^(*) | 2,065 | 1,029 | - | - | - | 244,611 | 247,705 |
| Toplam Yükümlülükler | 969,762 | 229,200 | 13,809 | 9,783 | - | 410,379 | 1,632,933 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 106,209 | 216,729 | - | 72,605 | 395,543 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (365,466) | (30,077) | - | - | - | - | (395,543) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 145,090 | - | - | - | - | - | 145,090 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (147,686) | - | - | - | - | - | (147,686) |
| Toplam Pozisyon | (368,062) | (30,077) | 106,209 | 216,729 | - | 72,605 | (2,596) |

^(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 28,478 TL tutarında maddi duran varlıkları, 5,465 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 253 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve 32,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 5,466 TL tutarında karşılıkları, 10,501 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri, 2,320 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 212,922 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. 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 |
| İtfa 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” sütünü 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 5,190 TL tutarında karşılıkları, 18,934 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri, 2,169 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 212,178 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)**

| Cari Dönem (31.12.2020) | Avro | ABD Doları | TL |
|--|-------------|-------------------|-----------|
| Varlıklar | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | 12.00 |
| Bankalar | 0.03 | 0.18 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 17.15 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 11.63 |
| Krediler | 5.99 | 6.39 | 18.31 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0.54 | 1.44 | 16.16 |
| Diğer Mevduat | 0.94 | 1.51 | 15.93 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 11.77 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 1.28 | 0.50 | 15.14 |
| 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. | - | - | - |
| 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 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Niteliği ve Kredi Erken Geri Ödemeleri ve Vadeli Mevduatlar Dışındaki Mevduatların Hareketine İlişkin Olanlar da Dahil Önemli Varsayımlar ile Faiz Oranı Riskinin Ölçüm Sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme yoluyla yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Uyarınca Faiz Oranlarındaki Dalgalanmalardan Doğan Ekonomik Değer Farkları

| Cari Dönem (31.12.2020) Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar |
|--|-----------------------------------|---------------------|---|
| 1 TL | (+)500 | (1,992) | (1.0%) |
| 2 TL | (-) 400 | 1,731 | 0.9% |
| 3 ABD Doları | (+)200 | (5,488) | (2.7%) |
| 4 ABD Doları | (-) 200 | 5,997 | 2.9% |
| 5 Avro | (+)200 | (7,025) | (3.5%) |
| 6 Avro | (-) 200 | 7,778 | 3.8% |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | - | 15,506 | 7.6% |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | - | (14,505) | (7.2%) |

| Önceki Dönem (31.12.2019) Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar |
|--|-----------------------------------|---------------------|---|
| 1 TL | (+)500 | (2,620) | (1.3%) |
| 2 TL | (-) 400 | 2,307 | 1.1% |
| 3 ABD Doları | (+)200 | (3,964) | (2.0%) |
| 4 ABD Doları | (-) 200 | 4,435 | 2.2% |
| 5 Avro | (+)200 | (4,830) | (2.4%) |
| 6 Avro | (-) 200 | 5,509 | 2.7% |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | - | 12,251 | 6.0% |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | - | (11,414) | (5.7%) |

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

VIII. 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, piyasadaki 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.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. 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 yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle 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 | 607.27 | 02.10.2020 | 213.79 | 28.10.2020 | 421.16 |
| TP+YP | 488.30 | 02.10.2020 | 181.12 | 28.10.2020 | 364.05 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. 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 | | | 220,553 | 195,442 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 655,567 | 407,636 | 51,858 | 36,868 |
| İstikrarlı mevduat | 192,072 | 38,960 | 5,508 | |
| Düşük istikrarlı mevduat | 463,495 | 368,676 | 46,350 | 36,868 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 600,042 | 353,043 | 226,375 | 170,856 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 600,042 | 353,043 | 466,333 | 263,436 |
| Teminatlı borçlar | | | | |
| Diğer nakit çıkışları | 2,599 | 2,599 | 3,936 | 3,130 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 2,599 | 2,599 | 3,936 | 3,130 |
| 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 | 26,749 | 10,626 | 662 | - |
| Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 522,128 | 303,434 |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 692,316 | 254,816 | 654,630 | 250,396 |
| Diğer nakit girişleri | 65,824 | 65,824 | 65,824 | 65,824 |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 758,140 | 320,640 | 720,454 | 316,220 |
| TOPLAM YKLV STOKU | | | 220,553 | 195,442 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 130,532 | 75,858 |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 168,96 | 257,64 |

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. 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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

| Cari Dönem (31.12.2020) | 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 | 197,894 | - | - | - | - | - | - | 197,894 |
| Bankalar | 136,506 | 137,828 | - | - | - | - | - | 274,334 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 7,830 | 7,830 |
| Para Piyasalarından Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,124 | 64,000 | 13,570 | 939 | - | - | - | 18,633 |
| Krediler | - | 58,580 | 542,050 | 109,916 | 213,298 | - | 54,570 | 978,414 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 1,154 | - | - | - | - | - | 1,154 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 90,674 | 90,674 |
| Toplam Varlıklar | 338,524 | 261,562 | 555,620 | 110,855 | 213,298 | - | 153,074 | 1,632,933 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,831 | 266,765 | 29,318 | - | - | - | - | 298,914 |
| Diğer Mevduat | 153,569 | 593,210 | 149,018 | 8,268 | - | - | - | 904,065 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 96,702 | 44,874 | 5,541 | - | - | - | 147,117 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 2,941 | - | - | - | - | 2,941 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 11,020 | - | - | 11,803 | - | - | 22,823 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 9,368 | 9,368 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 1,846 | 1,029 | - | - | - | 244,830 | 247,705 |
| Toplam Yükümlülükler | 156,400 | 969,543 | 227,180 | 13,809 | 11,803 | - | 254,198 | 1,632,933 |
| Likidite (Açığı) / Fazlası | 182,124 | (707,981) | 328,440 | 97,046 | 201,495 | - | (101,124) | |
| 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 yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı 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.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

| Cari Dönem (31.12.2020) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltilmeler | Toplam |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------|----------------|----------------|------------------|
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 2,941 | - | - | - | - | 2,941 |
| Bankalar Mevduatı | 2,831 | 267,599 | 29,327 | - | - | - | (843) | 298,914 |
| Diğer Mevduat | 153,569 | 594,557 | 150,075 | 8,322 | - | - | (2,458) | 904,065 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 96,713 | 45,040 | 5,615 | - | - | (251) | 147,117 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 11,000 | 12,000 | - | - | - | (177) | 22,823 |
| Toplam | 156,400 | 969,869 | 239,383 | 13,937 | - | - | (3,729) | 1,375,860 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltilmeler | Toplam |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------|----------------|---------------|------------------|
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 23,599 | - | - | - | - | - | 23,599 |
| Bankalar Mevduatı | 1,981 | 248,184 | 22,949 | - | - | - | (345) | 272,769 |
| Diğer Mevduat | 135,943 | 491,543 | 118,753 | 9,494 | - | - | (1,406) | 754,327 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 83,317 | 677 | 38,921 | - | - | (773) | 122,142 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 12,000 | 12,500 | - | - | - | (163) | 24,337 |
| Toplam | 137,924 | 835,044 | 154,879 | 48,415 | - | - | 20,912 | 1,197,174 |

Düzeltilmeler kolonu türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşme uyarınca nakit çıkışları ile kayıtlı değerleri arasındaki farkı göstermektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlıkların kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir:

| Cari Dönem (31.12.2020) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|--|----------------|---------------|---------|---------|----------------|----------------|
| Swap Faiz Alım Sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Swap Faiz Satım Sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Swap Para Alım Sözleşmesi | 130,408 | 14,682 | - | - | - | 145,090 |
| Swap Para Satım Sözleşmesi | 131,489 | 16,197 | - | - | - | 147,686 |
| Vadeli Döviz Kuru Alım Sözleşmesi (*) | 10,536 | - | - | - | - | 10,536 |
| Vadeli Döviz Kuru Satım Sözleşmesi (*) | 10,578 | - | - | - | - | 10,578 |
| Toplam | 274,035 | 30,879 | - | - | - | 304,914 |

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 21,114 TL vadeli aktif değer alım/satım taahhütlerini içermektedir.

| Önceki Dönem (31.12.2019) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|--|----------------|------------|---------|---------|----------------|----------------|
| Swap Faiz Alım Sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Swap Faiz Satım Sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Swap Para Alım Sözleşmesi | 155,087 | - | - | - | - | 155,087 |
| Swap Para Satım Sözleşmesi | 155,897 | - | - | - | - | 155,897 |
| Vadeli Döviz Kuru Alım Sözleşmesi (*) | 28,184 | 281 | - | - | - | 28,465 |
| Vadeli Döviz Kuru Satım Sözleşmesi (*) | 8,704 | 263 | - | - | - | 8,967 |
| Toplam | 347,872 | 544 | - | - | - | 348,416 |

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 19,495 TL vadeli aktif değer alım taahhütlerini içermektedir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler

Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

X. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta olup sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır. İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK’nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari Kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporlarının, risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmesi esası uygulanmaktadır. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz raporunu yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemleri yönetimi Krediler Bölümü tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir. Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

Banka’nın teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Banka’nın kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlı alacaklar, KOBİ alacakları ve perakende alacaklar gelmektedir.

| Risk Sınıfı Cari Dönem (31.12.2020) | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 254,416 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,347,259 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 287,034 | 5,174 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 40,198 | 6,259 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 168,999 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 56,249 | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 139,450 | - | - | - |
| Toplam | 2,293,607 | 11,433 | | |

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

X. Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

| Risk Sınıfı Önceki Dönem (31.12.2019) | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|------------------|--------------------------------|------------------------------------|--|
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 196,197 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,205,453 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 247,236 | 4,810 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 52,364 | 6,903 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 217,203 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 64,668 | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 159,103 | - | - | - |
| Toplam | 2,142,224 | 11,713 | - | - |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar aşağıda yer almakta olup, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

Kredi Riski:

Banka'da kredi otorizasyon limitleri; kredi komitesi, genel müdürlük ve şube bazında ortaya konmuştur. Kredi pazarlama ve tahsis faaliyetleri birbirinden tamamen ayrılmıştır. Buradaki temel nokta, performansları kredi genişlemesine bağlı olan birimlerin kredi tahsis süreçlerinde yer almamaları gerektiği ilkesidir. Tahsis edilen kredilerin izlenmesi süreci ise tahsis birimlerinden bağımsız olarak oluşturulmuş kredi risk izleme birimleri tarafından yapılmaktadır. Risklerin ölçülmesi faaliyetleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Kredi değerlendirme sürecinde Banka tarafından derecelendirme modülleri kullanılmaktadır. Derecelendirme notuna bağlı olarak sağlanacak risk azaltıcı unsurlar politika kurallarıyla belirlenmiştir. Kredi portföyü gözönünde bulundurularak, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri yoluyla, yaşanması olası şokların Banka üzerindeki etkisi ve Banka özkaynaklarının bu kayıpları karşılamakta yeterli olup olmadığı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski yönetimi açısından kredi türü, vade, döviz cinsi, şube ve sektör bazında yoğunlaşma limitleri belirlenmiştir. Ödemesi gecikmiş krediler ve bu kredilerin yoğunlaştığı müşteri grupları ile sektörler periyodik olarak takip edilmektedir.

Kur Riski:

Banka'da kur riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Döviz kurlarının oynaklığına ilişkin riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek standart metot, gerekse de içsel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. RMD (riske maruz değer) bazlı limitler kullanılmak suretiyle, Banka'nın alım satım portföyü ve yabancı para pozisyonu dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlandırılmıştır. Ayrıca döviz işlemleri için zararı durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Banka'nın kısa veya uzun yönde taşıyabileceği nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

Faiz Oranı Riski:

Banka'da faiz oranı riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Faiz volatilitesine bağlı olarak oluşacak riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek alım satım hesapları, gerekse de bankacılık hesapları için ölçümlenmektedir. Alım satım hesaplarına ilişkin faiz oranı risklerinin ölçülmesinde standart metot ve içsel yöntemler kullanılmakta iken, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ölçülmesinde ise standart şok yöntemi ve durasyon analizleri kullanılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine bağlı olarak oluşabilecek ekonomik değer kaybı özkaynakların belli bir yüzdesi ile sınırlandırılmıştır. Ayrıca alım satım hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski de RMD bazlı limitler ile sınırlandırılmıştır.

Likidite Riski:

Banka'da likidite riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Likidite riskinin ölçümüne yönelik faaliyetlerde, BDDK tarafından belirlenen çerçevede hesaplanan likidite rasyolarının yanısıra, aktif ve pasif kalemleri arasındaki durasyon açığı haftalık olarak izlenmekte olup, vade uyumsuzlukları dolayısıyla her bir vade dilimi bazında oluşabilecek likidite açığı, Banka'nın likit varlıkları dikkate alınmak suretiyle limite bağlanmıştır. Yapılan çeşitli senaryo analizi ve stres testleri ile, olası likidite krizlerinin etkileri ve Banka'nın likit varlıklarının yeterlilik düzeyi düzenli olarak ortaya konmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite durumu döviz cinsi bazında günlük olarak izlenmektedir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

b. 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 |
|---|-------------------------|------------------|----------------------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
| Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 917,489 | 894,139 | 73,399 |
| Standart yaklaşım | 917,489 | 894,139 | 73,399 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| Karşı taraf kredi riski | 1,615 | 545 | 129 |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 1,615 | 545 | 129 |
| 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 | 500 | 575 | 40 |
| Standart yaklaşım | 500 | 575 | 40 |
| 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 | 1,056,493 | 1,021,120 | 84,519 |

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

c. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

c.1. Finansal tabloda yer alan varlık ve yükümlülük değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına konu değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

| Cari Dönem (31.12.2020) | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | | | | |
|--|--|--------------------|--------------------------------|-------------------------|--|--|
| | Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) | Özkaynak Hesaplamasına da Dikkate Alınan | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 197,894 | 197,894 | - | - | - | - |
| Bankalar | 274,334 | 274,334 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 64,000 | 64,000 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7,830 | 7,830 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var. | 18,633 | 17,672 | 461 | 500 | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | 1,154 | - | 1,154 | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar | 978,414 | 978,414 | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | - | - | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | 32,768 | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 28,478 | 28,478 | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 5,465 | 5,465 | - | - | - | - |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - |
| Cari Vergi varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi varlığı | 1,804 | 1,804 | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 22,159 | 9,412 | - | - | - | 12,747 |
| Toplam varlıklar | 1,632,933 | 1,585,303 | 1,615 | 500 | - | 12,747 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Mevduat | 1,202,979 | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 147,117 | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 2,941 | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 22,823 | - | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | 3,094 | - | - | - | - | - |
| Faktoring yükümlülükleri | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler | 10,501 | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 5,466 | - | - | - | - | - |
| Cari Vergi borcu | 2,320 | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi borcu | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 22,771 | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 212,921 | - | - | - | - | - |
| Toplam yükümlülükler | 1,632,933 | - | - | - | - | - |

(*) Piyasa riski kapsamındaki spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

TURKISH BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | | | | | |
|--|--|--------------------|--------------------------------|-------------------------|--|--|--------------|
| | Finansal tablolarında raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) | Özkaynak Hesaplamasına da Dikkate Alınan | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 264,703 | 264,703 | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var. | 47,979 | 47,404 | - | 575 | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | 570 | - | 570 | - | - | - | - |
| Donuk Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 1 | - | - | - | 1 | - | - |
| Krediler | 988,297 | 988,297 | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Factoring Alacakları | - | - | - | - | - | - | - |
| Donuk Alacaklar | 107,450 | 107,450 | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 45,042 | 45,042 | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Ortaklık yatırımları | 32,768 | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 35,826 | 35,826 | - | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 4,143 | 4,143 | - | - | - | - | - |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Cari Vergi varlığı | - | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi varlığı | 1,251 | 1,251 | - | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 27,303 | 19,060 | - | - | - | - | 8,242 |
| Toplam varlıklar | 1,465,247 | 1,423,092 | 570 | 575 | 1 | | 8,242 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Mevduat | 1,027,096 | - | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 122,142 | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 23,599 | - | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 24,337 | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | 1,383 | - | - | - | - | - | - |
| Factoring yükümlülükleri | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler | 18,934 | - | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 5,190 | - | 2,510 | - | - | - | - |
| Cari Vergi borcu | 2,169 | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi borcu | - | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 28,219 | - | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 212,178 | - | - | - | - | - | - |
| Toplam yükümlülükler | 1,465,247 | - | 2,510 | - | - | | - |

(*)Piyasa riski kapsamındaki spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

c. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar(Devamı)

c.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

| Cari Dönem (31.12.2020) | Toplam | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|------------------|---------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | 1,632,933 | 1,585,303 | 1,615 | 500 |
| Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | - | - | - | - |
| Finansal tabloda yer alan toplam net tutar | 1,632,933 | 1,585,303 | 1,615 | 500 |
| Bilanço dışı tutarlar | 889,642 | 889,642 | - | - |
| Değerleme farkları | - | - | - | - |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | (9,868) | - | - |
| Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar | - | (1,547,588) | - | - |
| Risk tutarları | | 917,489 | 1,615 | 500 |
| Önceki Dönem (31.12.2019) | Toplam | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
| Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | 1,465,247 | 1,423,092 | - | 545 |
| Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | - | - | - | - |
| Finansal tabloda yer alan toplam net tutar | 1,465,247 | 1,423,092 | - | 545 |
| Bilanço dışı tutarlar | 912,339 | 912,339 | - | - |
| Değerleme farkları | - | - | - | - |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | (9,987) | - | - |
| Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar | - | (1,431,305) | - | - |
| Risk tutarları | | 894,139 | - | 545 |

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerlendirme metodolojileri kullanarak gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete’de yayımlanan fiyatlardan yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerlendirme modelleri esas alınmaktadır. Bağımsız fiyat doğrulama süreci kapsamında değerlemede kullanılan piyasa fiyatları, verileri ve/veya model girdilerinin doğruluğu düzenli olarak kontrole tabi tutulmaktadır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

c. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

c.3. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel Bilgiler

Repo işlemleri, menkul kıymet ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

| Tutar (*) | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler | - | - |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler | 145,090 | 155,087 |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler | - | - |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | - | - |
| Diğer | - | - |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer | 145,090 | 155,087 |
| Netleştirilmenin Faydaları | - | - |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | - | - |
| Tutulan Teminatlar | - | - |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon | - | - |

(*) Sadece Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

d. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel Bilgiler (Devamı)

d.1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| Cari Dönem (31.12.2020) | Yenileme maliyeti | Potansitel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|--|--------------------------|--------------------------------------|--------------|---|--|--------------------------------|
| Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | - | - | - | - | 220 | 44 |
| İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | 220 | 44 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Yenileme maliyeti | Potansitel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|--|--------------------------|--------------------------------------|--------------|---|--|--------------------------------|
| Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | - | - | - | - | 2,725 | 545 |
| İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | 2,725 | 545 |

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

d. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel Bilgiler (Devamı)

d.2. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

| | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|--|--|-------------------------|
| Cari Dönem (31.12.2020) | | |
| Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - |
| (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil) | - | - |
| (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil) | - | - |
| Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 220 | 44 |
| KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 220 | 44 |
| Önceki Dönem (31.12.2019) | | |
| Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - |
| (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil) | - | - |
| (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil) | - | - |
| Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 2,725 | 545 |
| KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 2,725 | 545 |

d.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

| Risk ağırlıkları / Risk sınıfları | | | | | | | | | Toplam kredi riski(*) |
|---|----------|----------|------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------------------|
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | |
| Cari Dönem 31.12.2020 | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 220 | - | - | - | - | - | 44 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili geçmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 220 | - | - | - | - | - | 44 |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

d. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel Bilgiler (Devamı)

d.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

| Risk ağırlıkları / Risk sınıfları | | | | | | | | | Toplam kredi riski(*) |
|---|----|-----|--------------|-----|-----|------|------|-------|-----------------------|
| Önceki Dönem 31.12.2019 | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 2,725 | - | - | - | - | - | 545 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili geçmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminath menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 2,725 | - | - | - | - | - | 545 |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

e. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

f. Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

g. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

h. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %10.49 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 (31.12.2020) (*) | Önceki Dönem (31.12.2019) (*) |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| Bilanço içi varlıklar | | |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 1,396,659 | 1,318,480 |
| Ana sermayeden indirilen varlıklar | (9,899) | (8,919) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 1,386,760 | 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 | 3,201 | 4,842 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 3,201 | 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 | 568,036 | 530,806 |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 568,036 | 530,806 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| Ana sermaye | 203,814 | 202,824 |
| Toplam risk tutarı | 1,957,997 | 1,845,209 |
| Kaldıraç oranı | 10.49 | 10.99 |

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri kısa vadeli olmalarından dolayı kayıtlı değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, bankalar mevduatı, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer kayıtlı değerini ifade etmektedir.

| | Defter değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | (31.12.2020) | (31.12.2019) | (31.12.2020) | (31.12.2019) |
| Finansal Varlıklar (*) | | | | |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 64,000 | 176 | 64,000 | 176 |
| Bankalar | 274,334 | 81,367 | 274,334 | 81,367 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 18,633 | 47,979 | 18,633 | 47,979 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen krediler (**) | 926,529 | 988,297 | 926,255 | 1,000,447 |
| Toplam | 1,283,496 | 1,117,819 | 1,283,222 | 1,129,969 |
| Finansal Yükümlülükler (*) | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 298,914 | 272,769 | 298,914 | 272,769 |
| Diğer Mevduat | 904,065 | 754,327 | 904,065 | 754,327 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 147,117 | 122,142 | 147,020 | 122,915 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 22,823 | 24,337 | 22,584 | 24,500 |
| Muhtelif Borçlar | 9,367 | 6,079 | 9,367 | 6,079 |
| Toplam | 1,382,286 | 1,179,654 | 1,381,950 | 1,180,590 |

(*) Tabloda yer alan kayıtlı değerleri, maliyet bedellerine yıl sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

(**) Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi (Devamı)

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar:

Piyasa Fiyatı

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

| | 1. Seviye | | 2. Seviye | | 3. Seviye | |
|---|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV | 7,830 | - | 1,154 | 570 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 18,633 | 47,979 | - | - | - | - |
| Toplam | 26,463 | 47,979 | 1,154 | 570 | - | - |
| Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Borçlar | - | - | 3,094 | 1,383 | - | - |
| Toplam | - | - | 3,094 | 1,383 | - | - |

Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.

İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.

Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

XIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|---------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 1,522 | 24,205 | 2,769 | 12,529 |
| TCMB | 8,557 | 163,610 | 10,946 | 156,916 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 10,079 | 187,815 | 13,715 | 169,445 |

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 8,557 | 69,814 | 10,946 | 34,511 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 93,796 | - | 122,405 |
| Toplam | 8,557 | 163,610 | 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 “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.

Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, 27 Kasım 2020 tarihinden geçerli olmak üzere yüzde 12 oranında faiz/nema uygulanmaktadır. Banka, ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden onbinde 12,5 oranında yıllık komisyon tutarı ödemesi yapmaktadır. Kredi büyümesine göre farklılaşma 27/11/2020 tarihli ve 31317 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2020/17 sayılı Tebliğ ile yürürlükten kaldırılmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 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).

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 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)

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|-------------------|-------------------------|------------|---------------------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 17 | 2 | 85 | 1 |
| Swap İşlemleri | 309 | 596 | 411 | 73 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 198 | 32 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 524 | 630 | 496 | 74 |

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

Bankalara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|----------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 28,667 | 131,177 | 3,855 | 1,644 |
| Yurtdışı | - | 114,490 | - | 75,868 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 28,667 | 245,667 | 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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|-----------------------------------|-------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 9,110 | - | 15,894 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 9,110 | - | 15,894 | - |

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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|---|-------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 3,267 | - | 16,987 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 3,267 | - | 16,987 | - |

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 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.c Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Borçlanma Senetleri | | |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 7,830 | - |
| Borsada İşlem Gören | 7,830 | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 7,830 | - |

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Borçlanma Senetleri | 18,633 | 42,539 |
| Borsada İşlem Gören | 18,633 | 42,539 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | - | 5,440 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | 5,440 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 18,633 | 47,979 |

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | 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 | 419 | - | 530 | - |
| Toplam | 419 | - | 530 | - |

31 ARALIK 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 (31.12.2020) 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 | 854,243 | 72,285 | - | - |
| İşletme Kredileri | 2,720 | 14,968 | - | - |
| İhracat Kredileri | 49,114 | 34,756 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 449,684 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 1,398 | 217 | 404 | - |
| Kredi Kartları | 1,092 | 50 | - | - |
| Diğer | 350,235 | 21,890 | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 854,243 | 71,881 | 404 | - |

| 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 | 1,858 | 62 | 253 | - |
| Kredi Kartları | 1,618 | 19 | - | - |
| Diğer | 362,568 | 37,735 | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 912,495 | 75,549 | 212 | - |

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 973 | - | 735 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 3,390 | - | 1,526 |

31 ARALIK 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 (31.12.2020) | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|--|------------------------------------|----------------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 404 | - |
| 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 | 204 | - |
| 2-5 Yıl | 200 | - |
| 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 (31.12.2020) | 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 | 551,419 | - | 72,285 | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 551,419 | - | 72,285 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 302,824 | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 302,824 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 854,243 | - | 72,285 | - |

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 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.

31 ARALIK 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 (31.12.2020) | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------|---------------------|--------------|
| Tüketici Kredileri-TP | - | 1,600 | 1,600 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 113 | 113 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 1,487 | 1,487 |
| 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 | 946 | - | 946 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 946 | - | 946 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 142 | - | 142 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 142 | - | 142 |
| Personel Kredileri-TP | 18 | 372 | 390 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 18 | 372 | 390 |
| 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 | 29 | - | 29 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 29 | - | 29 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 450 | - | 450 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 1,585 | 1,972 | 3,557 |

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 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.**31 ARALIK 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 (31.12.2020) | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|---------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | - | 6,536 | 6,536 |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 6,536 | 6,536 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz 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 | 25 | - | 25 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 25 | - | 25 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 1,191 | - | 1,191 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 1,216 | 6,536 | 7,752 |

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 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.

31 ARALIK 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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---------------|----------------------------|------------------------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 1,028,971 | 1,095,747 |
| Toplam | 1,028,971 | 1,095,747 |

5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--------------------|----------------------------|------------------------------|
| Yurt İçi Krediler | 955,700 | 1,041,634 |
| Yurt Dışı Krediler | 73,271 | 54,113 |
| Toplam | 1,028,971 | 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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 11,423 | 9,231 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 34,771 | 33,551 |
| Toplam | 46,194 | 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.**31 ARALIK 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 (31.12.2020) | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|--|---|--|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 49,157 | - | 58,293 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 2,919 | - | 125 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (7,747) | - | (304) |
| Kayıttan Düşülen (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 44,329 | - | 58,114 |
| Karşılık (-) | (11,423) | - | (34,771) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 32,906 | - | 23,343 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|--|---|--|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 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).

**31 ARALIK 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 (31.12.2020) (Net) | 32,906 | - | 23,343 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 44,329 | - | 58,114 |
| Karşılık Tutarı (-) | (11,423) | - | (34,771) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 32,906 | - | 23,343 |
| 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 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 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 Yeterlilik 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 | 35,318 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-) | - |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 35,318 |
| İlave Ana Sermaye | 35,318 |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-) | - |
| ANA SERMAYE | 35,318 |
| Katkı Sermaye | - |
| SERMAYE | 35,318 |
| Sermayeden Yapılacak İndirimler (-) | - |
| ÖZKAYNAK | 35,318 |

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağımsız 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 ^(*) | 262,714 | 35,714 | 2,977 | 3,124 | 429 | 5,190 | 2,195 | - |
| 2 ^(*) | 6,499 | 6,462 | - | 551 | - | 290 | 753 | - |

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 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 (31.12.2020) | 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 (31.12.2020) | 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.

31 ARALIK 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

31 Aralık 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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--|-------------------------|---------------------------|
| Ertelemiş Vergi Varlığı | | |
| Karşılıklar ^(*) | 982 | 1,037 |
| I. ve II. Aşama kredi karşılıkları | 1,175 | 292 |
| Mali Zararlar ^(**) | 573 | 660 |
| Ertelemiş Vergi Varlığı | 2,730 | 1,989 |
| Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü | | |
| Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi | (300) | (265) |
| Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı | (626) | (473) |
| Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü | (926) | (738) |
| Net Ertelemiş Vergi Varlığı | 1,804 | 1,251 |

^(*) Çalışan hakları yükümlülükleri ve dava karşılıklarından oluşmaktadır.

^(**) Mali zararlarından hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 2019 yılı ve 2020 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 573 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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Takas Hesabı | 12,037 | 19,880 |
| Peşin Ödenen Kiralar | 48 | 387 |
| Ayniyat Mevcudu | 124 | 132 |
| Verilen Nakit Teminatlar | 1,294 | 1,085 |
| Diğer ^(*) | 8,688 | 5,819 |
| Toplam | 22,191 | 27,303 |

^(*) Diğer aktiflerin içerisinde 721 TL diğer muhtelif alacaklar, 2,820 TL peşin ödenen şube ve genel müdürlük masrafları, 4,189 TL kredi kartı ödemelerinden alacaklar, 836 TL dava ve mahkeme masrafları ve 122 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.

**31 ARALIK 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 (31.12.2020) | 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 | 18,424 | - | 50,031 | 127,666 | 9,210 | 121 | 460 | - | 205,912 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 108,570 | - | 72,882 | 324,387 | 56,621 | 6,104 | 6,114 | - | 574,678 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 96,826 | - | 71,739 | 305,880 | 56,420 | 2,493 | 406 | - | 533,764 |
| Yurtdışında Yer.K | 11,744 | - | 1,143 | 18,507 | 201 | 3,611 | 5,708 | - | 40,914 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1,950 | - | - | - | - | - | - | - | 1,950 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 8,148 | - | 52,756 | 40,935 | 196 | 1,536 | - | - | 103,571 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 164 | - | - | - | - | - | - | - | 164 |
| Kıymetli Maden DH | 16,313 | - | 1,477 | - | - | - | - | - | 17,790 |
| Bankalar Mevduatı | 2,831 | - | 76,989 | 219,094 | - | - | - | - | 298,914 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 110 | - | 50,264 | 25,249 | - | - | - | - | 75,623 |
| Yurtdışı Bankalar | 2,688 | - | 26,725 | 193,845 | - | - | - | - | 223,258 |
| Katılım Bankaları | 33 | - | - | - | - | - | - | - | 33 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 156,400 | - | 254,135 | 712,082 | 66,027 | 7,761 | 6,574 | - | 1,202,979 |

| 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.

31 ARALIK 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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
| Tasarruf Mevduatı | 71,403 | 88,570 | 134,509 | 128,914 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 72,626 | 96,604 | 314,057 | 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 | 144,029 | 185,174 | 448,566 | 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 (31.12.2020) | 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 | 5,052 | 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 | 2,258 | 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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|-------------------|-------------------------|------------|---------------------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 43 | - | 85 | - |
| Swap İşlemleri | 2,664 | 204 | 356 | 942 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 171 | 12 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 2,878 | 216 | 441 | 942 |

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|--------------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 1,000 | 5,856 | 2,000 | 10,463 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 4,826 | 135,435 | 14,120 | 95,559 |
| Toplam | 5,826 | 141,291 | 16,120 | 106,022 |

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi tutarı 95,335 TL'dir (31 Aralık 2019: 109,328 TL).

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|---------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 5,826 | 141,291 | 16,120 | 106,022 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | 5,826 | 141,291 | 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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|-----------------------------|-------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 2,941 | - | 23,599 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 2,941 | - | 23,599 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 2,941 | - | 23,599 | - |

5. Banka'nın İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|---------------|-------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | 22,823 | - | 24,337 | - |
| Tahvil | - | - | - | - |
| Toplam | 22,823 | - | 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.

31 ARALIK 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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|----------------|-------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 7,805 | 7,421 | - | - |
| 1-4 Yıl Arası | 5,183 | 3,080 | 22,397 | 18,934 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 12,988 | 10,501 | 22,397 | 18,934 |

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.a Dövizle Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövizle 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: 12 TL).

31 ARALIK 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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 Ocak itibarıyla | 2,323 | 1,878 |
| Hizmet maliyeti | 361 | 296 |
| Faiz maliyeti | 326 | 207 |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | (54) | 399 |
| Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç) | (462) | (457) |
| Toplam | 2,494 | 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.

31 Aralık 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, 31 Aralık 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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 2,494 TL’dir (31 Aralık 2019: 2,323 TL). 31 Aralık 2020 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan 1,300 TL kayıp (31 Aralık 2019: 1,343 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 450 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 Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları:

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Dava karşılıkları | 1,967 | 2,032 |
| Teminatsız çek karşılıkları | 391 | 385 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları | 12 | 12 |
| Diğer karşılıklar | 152 | 81 |
| Toplam | 2,522 | 2,510 |

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 1,178 | 775 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 10 | 30 |
| BSMV | 486 | 482 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 44 | 17 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 53 | 81 |
| Diğer | 117 | 242 |
| Toplam | 1,888 | 1,627 |

10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 174 | 215 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 225 | 285 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 11 | 14 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 22 | 28 |
| Toplam | 432 | 542 |

10.a.3 Ertelenmiş 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 (31.12.2020) | 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.

31 ARALIK 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 (31.12.2020) | | 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 | (68) | - | (55) | - |
| Toplam | (68) | - | (55) | - |

14. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|--|-------------------------|--------------|---------------------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (*) | - | 4,076 | - | 4,050 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | - | - | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - | - | - |
| Toplam | - | 4,076 | - | 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 472 TL'sinin TTK'nın 519/1. maddesi uyarınca geçmiş yıl karlarında bırakılmasına karar verilmiştir.

15. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|--|-------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe (*) | - | 12,633 | - | 12,633 |
| Dağıtılmamış Karlar | - | - | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | - | 12,633 | - | 12,633 |

31 ARALIK 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 21.114 TL (31 Aralık 2019: 19,495 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 16,500 TL (31 Aralık 2019: 18,229 TL), çekler için ödeme taahhütleri 12,114 TL (31 Aralık 2019: 11,829 TL), diğer taahhütler ise 178 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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Banka Kabul Kredileri | - | - |
| Akreditifler | 45 | 36 |
| Diğer Garantiler | - | - |
| Toplam | 45 | 36 |

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 509,545 TL'dir (31 Aralık 2019: 500,582 TL).

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Kesin Teminatlar | 499,920 | 484,451 |
| Geçici Teminatlar | 1,048 | 1,248 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 8,577 | 14,883 |
| Toplam | 509,545 | 500,582 |

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 501,013 | 485,734 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 4,847 | 17,752 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 496,166 | 467,982 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 8,577 | 14,884 |
| Toplam | 509,590 | 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 1,967 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).

31 ARALIK 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 1,852,922 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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|--|-------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 36,447 | 5,098 | 64,811 | 6,448 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 11,730 | 18,480 | 19,212 | 19,139 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | 851 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 48,177 | 23,578 | 84,874 | 25,587 |

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|-------------------------------|-------------------------|-----------|---------------------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | 634 | - | 1,820 | 169 |
| Yurtiçi Bankalardan | 897 | 33 | 2,447 | 1,526 |
| Yurtdışı Bankalardan | 4 | 13 | 6 | 98 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 1,535 | 46 | 4,273 | 1,793 |

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|--|-------------------------|------------|---------------------------|----------|
| | 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 | 3,817 | - | 2,887 | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Toplam | 3,839 | 109 | 2,887 | - |

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri 4 TL'dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.).

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|-----------------------------|-------------------------|--------------|---------------------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 951 | 1,203 | 1,844 | 556 |
| T.C. Merkez Bankasına | 68 | - | - | 89 |
| Yurtiçi Bankalara | 102 | 296 | 211 | 255 |
| Yurtdışı Bankalara | 781 | 907 | 1,633 | 212 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 951 | 1,203 | 1,844 | 556 |

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---|-------------------------|---------------------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 101 | 143 |

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (30.09.2019) |
|--|-------------------------|---------------------------|
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 2,870 | 5,297 |

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

| Hesap Adı | Vadeli Mevduat | | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-------------------------|-----------------|---------------|-------------|-------------|--------------|-----------------|---------------|
| | Cari Dönem (31.12.2020) | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yılandan Uzun | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 5,533 | - | - | - | - | - | 5,533 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 2,867 | 9,530 | 465 | 105 | 59 | - | 13,026 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Ticari Mevduat | - | 630 | 688 | 19 | 112 | - | - | 1,449 |
| Diğer Mevduat | - | 252 | 358 | 4 | 10 | 116 | - | 740 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Toplam | - | 9,282 | 10,576 | 488 | 227 | 175 | - | 20,748 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | 157 | 2,320 | 135 | 54 | 88 | - | 2,754 |
| Bankalar Mevduatı | - | 379 | - | - | - | - | - | 379 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D. Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 536 | 2,320 | 135 | 54 | 87 | - | 3,133 |
| Genel Toplam | - | 9,818 | 12,896 | 623 | 281 | 262 | - | 23,881 |

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 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 (31.12.2019) | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
| Türk Parası | | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 2,475 | - | - | - | - | - | 2,475 |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | 8,217 | 39,589 | 2,991 | 818 | 288 | - | 51,903 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | - | 612 | 1,582 | 205 | 2 | - | - | 2,401 |
| Diğer Mevduat | - | - | 89 | 608 | 65 | 46 | 318 | - | 1,126 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 11,393 | 41,779 | 3,261 | 866 | 606 | - | 57,905 |
| Yabancı Para | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| DTH | - | - | 553 | 8,768 | 534 | 614 | 1,058 | - | 11,527 |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 853 | - | - | - | - | - | 853 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D. Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 1,406 | 8,768 | 534 | 614 | 1,058 | - | 12,380 |
| Genel Toplam | - | - | 12,799 | 50,547 | 3,795 | 1,480 | 1,664 | - | 70,285 |

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Banka dönem içinde bağlı ortaklıklarından 521 TL temettü geliri elde etmiştir (31 Aralık 2019: 1,707 TL).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Kar | 3,186,098 | 2,416,371 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 4,405 | 1,054 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 24,215 | 58,140 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 3,157,478 | 2,357,177 |
| Zarar (-) | 3,179,519 | 2,412,733 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 304 | 13 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 29,847 | 56,535 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 3,149,368 | 2,356,185 |
| Ticari Kar / (Zarar) (Net) | 6,579 | 3,638 |

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 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)

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---|-------------------------|---------------------------|
| <u>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</u> | | |
| Havale Komisyonları | 583 | 888 |
| Kredi Kartı Komisyonları | 354 | 419 |
| Alınan İstihbarat Komisyonları | 31 | 306 |
| Yatırım Fonları Komisyonları | 2,648 | 283 |
| Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar | 151 | 212 |
| Alım / Satım Aracılık Komisyonu | - | 167 |
| Kiralık Kasa Komisyonları | 179 | 166 |
| Ekspertiz Ücretleri | 17 | 147 |
| Müşteri Bulma ve Fon Alım Satım Komisyonu | - | 113 |
| Hisse Senedi Komisyonları | - | 8 |
| İthalat Akreditif Komisyonları | 111 | 2 |
| Tahsile Alınan Ticari Vesaik Komisyonları | - | 2 |
| Diğer | 2,884 | 2,154 |
| Toplam | 6,958 | 4,867 |
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | (31.12.2020) | (31.12.2019) |
| <u>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</u> | | |
| Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları | 308 | 336 |
| Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar | 1,499 | 1,289 |
| VİOP Komisyon İadeleri | 3 | 2,393 |
| Takasa Verilen Komisyonlar | 3,347 | 2 |
| Diğer | 360 | 327 |
| Toplam | 5,517 | 4,347 |

6. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| | (31.12.2020) | (31.12.2019) |
| Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler | 495 | 2,919 |
| Masraf Karşılıkları | 3,233 | 2,506 |
| Haberleşme Giderleri Karşılığı | 187 | 197 |
| Aktif Satışından Elde Edilen Gelir ^(*) | 2,300 | 386 |
| Diğer | 1,570 | 1,044 |
| Toplam | 7,785 | 7,052 |

^(*)Alacaklardan dolayı elde edilen gayrimenkullerin satışından sağlanan gelirlerden oluşmaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 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)**7. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları**

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|
| Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları | 5,813 | 11,325 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama) | 206 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama) | 2,092 | 546 |
| Temerrüt (Üçüncü aşama) | 3,515 | 10,779 |
| 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 | 5,813 | 11,325 |

8. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 226 | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 13,028 | 13,836 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1,944 | 1,754 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 2 | 30 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 11,691 | 10,040 |
| <i>Vergi ve Harç Giderleri</i> | 3,324 | 3,056 |
| <i>Haberleşme Giderleri</i> | 2,132 | 1,936 |
| <i>Bilgi İşlem Bakım Onarım Giderleri</i> | 1,983 | 1,697 |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | 322 | 276 |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | 297 | 314 |
| <i>Diğer Giderler</i> | 3,633 | 2,761 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer (*) | 9,920 | 8,924 |
| Toplam | 36,811 | 34,584 |

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 4,850 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Aralık 2019: 3,784 TL), 1,182 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler (31 Aralık 2019: 1,209 TL) ve 2,279 TL tutarında finansal faaliyet harçları (31 Aralık 2019: 1,985 TL), 361 TL tutarında BDDK Katılım payı (31 Aralık 2019: 318 TL) ve 1,248 TL diğer giderlerden (31 Aralık 2019: 1,628 TL) oluşmaktadır.

**31 ARALIK 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)

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

Vergi öncesi karın 45,082 TL (31 Aralık 2019: 55,397 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden 8,230 TL (31 Aralık 2019: 7,578 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; diğer faaliyet giderlerinin toplamı 36,811 TL’dir (31 Aralık 2019: 34,594 TL).

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

10.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2020 itibarıyla sona eren hesap döneminde cari vergi gideri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.) Ertelenmiş vergi geliri 528 TL’dir (31 Aralık 2019: 384 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Banka’nın, cari dönemde ertelenmiş vergiye konu 2,861 TL mali zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 3,000 TL mali zarar).

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

Banka’nın, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem net karı 647 TL’dir (31 Aralık 2020: 498 TL).

12. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

12.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).

12.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).

13. 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).

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 16,697 TL (2019: 12,601 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kar/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmeyen amortisman ve provizyon gibi kalemlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 33,758 TL (2019: 120,183 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, para piyasalarına borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki, karşılıklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

2. Dönem Başındaki ve Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

| Dönem Başı | Cari Dönem (01.01.2020) | Önceki Dönem (01.01.2019) |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| Nakit | 60,755 | 213,933 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 15,298 | 22,755 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 45,457 | 79,184 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | - | 111,994 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 81,367 | 60,825 |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar | 176 | - |
| Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli) | 81,191 | 60,825 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 142,122 | 274,758 |
| Dönem Sonu | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
| Nakit | 104,098 | 60,755 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 25,727 | 15,298 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 78,371 | 45,457 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | - | - |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 338,283 | 81,367 |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar | 64,000 | 176 |
| Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli) | 274,283 | 81,191 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 442,381 | 142,122 |

31 ARALIK 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 | - | - | 26 | 10 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 4 | 8 | - | - | 9 | - |

(*) 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 | 408 | 8 | 6 | - | 2,763 | 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 | | 10,624 | | 5,526 | | 3,203 |
| Dönem Sonu | | 677 | | 431 | | 4,167 |
| Mevduat Faiz Gideri | | 414 | | - | | 14 |

(*) 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 | | 143 | | 222 | | 215 |

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 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde 1,142 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,386 TL).

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 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, 31 Aralık 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 | 158 | | | |
| | | | 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. Bilanço Sonrası Hususlar

11 Aralık 2020 tarihinde Banka tarafından nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 10.000.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı ihraç edilen 70 gün vadeli finansman bonosunun vadesi gelmiş olup 19 Şubat 2021 tarihinde itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

20 Temmuz 2020 tarihinde Banka tarafından nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 11.000.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı ihraç edilen 186 gün vadeli finansman bonosunun vadesi gelmiş olup 22 Ocak 2021 tarihinde itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

20 Ağustos 2020 tarihinde Banka tarafından nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 2.000.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı ihraç edilen 187 gün vadeli finansman bonosunun vadesi gelmiş olup 22 Şubat 2021 tarihinde itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Bilanço Sonrası Hususlar (devamı)

25 Şubat 2021 tarihinde, Banka tarafından, 170.000.000 TL (tam tutar) nominal ihraç tavanı içerisinde, nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 85 gün vadeli, 12.500.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı finansman bonusu ihraç edilmiştir.

28 Ocak 2021 tarihinde, Banka tarafından, 170.000.000 TL (tam tutar) nominal ihraç tavanı içerisinde, nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 71 gün vadeli, 14.200.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı finansman bonusu ihraç edilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)
ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 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 denetime tabi tutulmuş ve 9 Mart 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

| | |
|-------------------------------------|---|
| Raporun Ait Olduğu Dönem | : 01.01.2020 – 31.12.2020 |
| 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 ANONİM ŞİRKETİ VE
BAĞLI ORTAKLIĞI**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



EY

Building a better
working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 K: 2-3-4
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Turkish Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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



EY

Building a better
working world

| Kilit Denetim Konusu | Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı |
|--|--|
| <p>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar</p> | |
| <p>Üçüncü bölüm dipnot VIII’da açıklandığı üzere Grup, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardına göre finansal tablolarda hesaplamaktadır.</p> <p>Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması▪ TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması▪ TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup’un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşınması▪ TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması▪ Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve▪ TFRS 9’un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir. | <p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grup’un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi▪ Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi▪ Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi▪ Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup’un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi▪ Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi▪ Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini▪ Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini▪ TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir. |



EY

**Building a better
working world**

4) Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 5 Mart 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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

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

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.



EY

Building a better
working world

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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



EY

Building a better
working world

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

TURKISH BANK A.Ş.' NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Vali Konağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı / İstanbul
Banka'nın Telefon Numarası : (212) 373 63 73
Banka'nın Faks Numarası : (212) 225 03 53/55
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.turkishbank.com.tr>
İrtibat İçin 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 yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

| | Bağlı Ortaklıklar | İştirakler | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |
|----|--------------------------------------|------------|-------------------------------------|
| 1. | Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | - | - |

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


İ.Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı


Adil Dinçer 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 Muhasebeden
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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**İÇİNDEKİLER**

| BİRİNCİ BÖLÜM | | Sayfa No |
|--|--|-----------------|
| Genel Bilgiler | | |
| I. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | | 1 |
| II. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | | 1 |
| III. Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa 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. Ana ortaklık 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 |
| VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kasa Açıklama | | 2 |
| İKİNCİ BÖLÜM | | |
| Konsolide Finansal Tablolar | | |
| I. Konsolide Bilanço (Finansal durum tablosu) | | 4-5 |
| II. Konsolide Nazım hesaplar tablosu | | 6 |
| III. Konsolide Kar veya zarar tablosu | | 7 |
| IV. Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | | 8 |
| V. Konsolide Özkaynak değişim tablosu | | 9 |
| VI. Konsolide Nakit akış tablosu | | 10 |
| VII. Konsolide Olmayan Kar dağıtım tablosu | | 11 |
| ÜÇÜNCÜ BÖLÜM | | |
| Muhasebe Politikaları | | |
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | | 12 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | | 13 |
| III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | | 13 |
| IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | | 13 |
| V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | | 14-15 |
| VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | | 14-15 |
| VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | | 15-16-17 |
| VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | | 17 |
| IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | | 17 |
| X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | | 17 |
| XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | | 18 |
| XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | | 18 |
| XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | | 18-19 |
| XIV. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | | 20 |
| XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | | 20 |
| XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | | 20-21 |
| XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | | 22 |
| XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | | 22 |
| XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | | 22 |
| XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | | 22 |
| XXI. Raporlamann bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | | 22-23 |
| XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | | 23 |
| DÖRDÜNCÜ BÖLÜM | | |
| Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler | | |
| I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar | | 24-31 |
| II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar | | 31-33 |
| III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar | | 34-49 |
| IV. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar | | 50 |
| V. Operasyonel riskine ilişkin açıklamalar | | 50 |
| VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar | | 51-54 |
| VII. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar | | 55 |
| VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar | | 55-60 |
| IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler | | 61 |
| X. Kredi Riski Azaltım Teknikler | | 61-62 |
| XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları | | 63-72 |
| XII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi | | 73-74 |
| XIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar | | 74 |
| BEŞİNCİ BÖLÜM | | |
| Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | | |
| I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | | 75-90 |
| II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | | 91-97 |
| III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | | 98-99 |
| IV. Konsolide kar veya zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | | 100-104 |
| V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | | 104 |
| VI. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | | 105-106 |
| VII. Ana Ortalık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | | 106 |
| VIII. Bilanço sonrası hususlar | | 106-107 |
| ALTINCI BÖLÜM | | |
| Diğer Açıklamalar | | |
| I. Ana Ortalık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar | | 108 |
| YEDİNCİ BÖLÜM | | |
| Bağımsız Denetim Raporu | | |
| I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | | 109 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | | 109 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

"Turkish Bank Anonim Şirketi" ("Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklığına İlişkin Bilgiler:

Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde kendi portföyü ve müşterileri adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak, halka arzlarda aracılık görevinde bulunmak, repo ve ters repo anlaşmaları yapmak, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş.'de işlem yapmak, yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği yapmaktır.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı, hep birlikte "Grup" olarak tanımlanmıştır.

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

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

| Hissedarların Adı | Cari Dönem (31.12.2020) | | 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 |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hissedenden oluşmaktadır.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortalık 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 ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

| <u>Adı Soyadı</u> | <u>Sorumluluk Alanı</u> |
|-------------------------------------|---|
| Yönetim Kurulu | |
| İbrahim Hakan Börteçene | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Shaikha Khaled Albahar | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Mithat Arikan | 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 |
| 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 |
| Denetim Komitesi | |
| Adil Dinçer Alpman | Denetim Komitesi Üyesi |
| Esra Hepileri | Denetim Komitesi Üyesi |
| Teftiş Kurulu (**) | |
| Esat Kıvanç | Teftiş Kurulu Başkanı |

(*) Genel Müdür Yardımcısı Kaan Adıgüzel 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiş ve ayrılmıştır.

(**) Teftiş Kurulu Başkanı Suat Ergen 27 Kasım 2020 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiş olup, yerine Esat Kıvanç Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

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

IV. Ana Ortaklık 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 | - |

Ana Ortalık 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. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

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

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

Bulunmamaktadır.

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

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılığın Ana Ortaklık Banka üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TURKISH BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | Dipnot (V-I) | CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020 | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019 | | |
|--|-----------------|--|----------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 345,792 | 442,582 | 788,374 | 130,546 | 274,846 | 405,392 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | | 323,246 | 434,122 | 757,368 | 95,779 | 248,716 | 344,495 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 10,079 | 187,815 | 197,894 | 13,715 | 169,445 | 183,160 |
| 1.1.2 Bankalar | (3) | 28,874 | 246,307 | 275,181 | 9,017 | 79,271 | 88,288 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | 284,643 | - | 284,643 | 73,237 | - | 73,237 |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | (4) | 350 | - | 350 | 190 | - | 190 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar | (4) | 1,872 | 7,830 | 9,702 | 2,261 | - | 2,261 |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 3,977 | 3,977 | - | - | - |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 1,872 | 3,853 | 5,725 | 2,261 | - | 2,261 |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar | (4) | 20,150 | - | 20,150 | 32,010 | 17,486 | 49,496 |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 18,582 | - | 18,582 | 28,966 | - | 28,966 |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 1,517 | - | 1,517 | 1,517 | 5,440 | 6,957 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 51 | - | 51 | 1,527 | 12,046 | 13,573 |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | (2) | 524 | 630 | 1,154 | 496 | 8,644 | 9,140 |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Kısım | | 524 | 630 | 1,154 | 496 | 8,644 | 9,140 |
| 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) | | 611,019 | 371,158 | 982,177 | 641,889 | 411,773 | 1,053,662 |
| 2.1 Krediler | (5) | 661,604 | 371,158 | 1,032,762 | 686,953 | 411,773 | 1,098,726 |
| 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 (-) | | 50,585 | - | 50,585 | 45,064 | - | 45,064 |
| 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 | | 5,000 | - | 5,000 | 5,000 | - | 5,000 |
| 4.1 İştirakler (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | (7) | 5,000 | - | 5,000 | 5,000 | - | 5,000 |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | (11) | 30,552 | - | 30,552 | 40,153 | - | 40,153 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (12) | 6,368 | - | 6,368 | 5,017 | - | 5,017 |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 6,368 | - | 6,368 | 5,017 | - | 5,017 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (13) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | (14) | - | - | - | - | - | - |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | (14) | 2,253 | - | 2,253 | 1,457 | - | 1,457 |
| X. DİĞER AKTİFLER (Net) | (16) | 25,188 | 2,613 | 27,801 | 28,019 | 2,248 | 30,267 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 1,026,172 | 816,353 | 1,842,525 | 852,081 | 688,867 | 1,540,948 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

| | Dipnot (V-II) | CARİ DÖNEM | | | ÖNCEKİ DÖNEM | | |
|---|------------------|--|----------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019 | | |
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. MEVDUAT | (1) | 453,195 | 728,518 | 1,181,713 | 420,126 | 596,349 | 1,016,475 |
| II. ALINAN KREDİLER | (3) | 5,826 | 141,291 | 147,117 | 16,120 | 106,056 | 122,176 |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | (4) | 222,093 | - | 222,093 | 90,593 | - | 90,593 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (5) | 19,275 | - | 19,275 | 24,337 | - | 24,337 |
| 4.1 Bonolar | | 19,275 | - | 19,275 | 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) | 2,878 | 216 | 3,094 | 441 | 9,620 | 10,061 |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | | 2,878 | 216 | 3,094 | 441 | 9,620 | 10,061 |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | (8) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | (7) | 12,524 | - | 12,524 | 23,211 | - | 23,211 |
| X. KARŞILIKLAR | (9) | 7,475 | - | 7,475 | 6,535 | - | 6,535 |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı | | 3,731 | - | 3,731 | 3,502 | - | 3,502 |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Diğer Karşılıklar | | 3,744 | - | 3,744 | 3,033 | - | 3,033 |
| XI. CARİ VERGİ BORCU | (10) | 4,304 | - | 4,304 | 3,676 | - | 3,676 |
| 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) | 19,180 | 5,237 | 24,417 | 25,261 | 4,171 | 29,432 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (13) | 220,513 | - | 220,513 | 211,873 | 2,579 | 214,452 |
| 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 | | (428) | - | (428) | (457) | 2,579 | 2,122 |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (68) | - | (68) | (57) | - | (57) |
| 16.5 Kâr Yedekleri | | 18,604 | - | 18,604 | 18,873 | - | 18,873 |
| 16.5.1 Yasal Yedekler | (14) | 5,971 | - | 5,971 | 6,111 | - | 6,111 |
| 16.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler | (15) | 12,633 | - | 12,633 | 12,762 | - | 12,762 |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 Kâr veya Zarar | | 27,405 | - | 27,405 | 18,514 | - | 18,514 |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 22,115 | - | 22,115 | 17,528 | - | 17,528 |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 5,290 | - | 5,290 | 986 | - | 986 |
| 16.7 Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 967,263 | 875,262 | 1,842,525 | 822,173 | 718,775 | 1,540,948 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | Dipnot (V-III) | CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020 | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019 | | |
|--|-------------------|--|------------------|-------------------|--|------------------|-------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 580,157 | 315,259 | 895,416 | 583,374 | 334,537 | 917,911 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1) | 459,342 | 50,147 | 509,489 | 444,513 | 56,004 | 500,517 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 459,342 | 50,102 | 509,444 | 444,513 | 55,968 | 500,481 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 452,952 | 46,968 | 499,920 | 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 | | 5,342 | 3,134 | 8,476 | 4,138 | 10,644 | 14,782 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 45 | 45 | - | 36 | 36 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | 45 | 45 | - | 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 Alınan Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAHHÜTLER | (1) | 37,391 | 21,530 | 58,921 | 64,592 | 23,881 | 88,473 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 37,391 | 21,530 | 58,921 | 64,592 | 23,881 | 88,473 |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | 10,210 | 10,904 | 21,114 | 8,238 | 11,257 | 19,495 |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | 260 | - | 260 | 28,247 | 1,781 | 30,028 |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 2,880 | - | 2,880 | 3,041 | - | 3,041 |
| 2.1.5. Men. Kıymet Alınan Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 12,114 | - | 12,114 | 11,829 | - | 11,829 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 36 | - | 36 | 43 | - | 43 |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 5,874 | 10,626 | 16,500 | 7,386 | 10,843 | 18,229 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 142 | - | 142 | 135 | - | 135 |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 5,875 | - | 5,875 | 5,673 | - | 5,673 |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 83,424 | 243,582 | 327,006 | 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 | | 83,424 | 243,582 | 327,006 | 74,269 | 254,652 | 328,921 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | 8,962 | 8,975 | 17,937 |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | 4,466 | 4,504 | 8,970 |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | 4,496 | 4,471 | 8,967 |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 58,213 | 234,563 | 292,776 | 65,307 | 245,677 | 310,984 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | 1,916 | 143,174 | 145,090 | 20,028 | 135,059 | 155,087 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 56,297 | 91,389 | 147,686 | 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 | | 25,211 | 9,019 | 34,230 | - | - | - |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | 23,120 | 9,019 | 32,139 | - | - | - |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | 2,091 | - | 2,091 | - | - | - |
| 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) | 13,448,936 | 2,279,554 | 15,728,490 | 14,674,234 | 1,794,441 | 16,468,675 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 1,479,677 | 727,887 | 2,207,564 | 2,529,177 | 323,994 | 2,853,171 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 268,306 | - | 268,306 | 189,417 | - | 189,417 |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 1,146,883 | 706,039 | 1,852,922 | 2,278,616 | 299,964 | 2,578,580 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 13,705 | 10,352 | 24,057 | 10,669 | 6,266 | 16,935 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 1,150 | 463 | 1,613 | 590 | 17,764 | 18,354 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 49,633 | 11,033 | 60,666 | 49,885 | - | 49,885 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 1,079,323 | 1,551,667 | 2,630,990 | 1,389,861 | 1,470,447 | 2,860,308 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | 5,108 | - | 5,108 | 462 | - | 462 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 124,820 | 12,995 | 137,815 | 159,220 | 101,173 | 260,393 |
| 5.3. Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 567,424 | 1,349,775 | 1,917,199 | 752,633 | 1,214,846 | 1,967,479 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 381,971 | 188,897 | 570,868 | 477,546 | 154,428 | 631,974 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 10,889,936 | - | 10,889,936 | 10,755,196 | - | 10,755,196 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 14,029,093 | 2,594,813 | 16,623,906 | 15,257,608 | 2,128,978 | 17,386,586 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

| | Bölüm 5 Dipnot IV | Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2019 |
|---|----------------------|--|--|
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | 84,080 | 144,705 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 72,944 | 111,432 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 149 | 2,889 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 2,050 | 8,101 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 3,732 | 18,395 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 4,393 | 3,279 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | 392 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 4,393 | 2,887 |
| 1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ötülenler | | - | - |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 812 | 609 |
| II. FAİZ GİDERLERİ (-) | (2) | (35,656) | (84,699) |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | (23,789) | (70,424) |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (2,154) | (2,401) |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (715) | (166) |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (2,854) | (5,297) |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri | | (3,939) | (6,304) |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri | | (2,205) | (107) |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 48,424 | 60,006 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 23,518 | 17,266 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 28,348 | 21,831 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 6,960 | 7,218 |
| 4.1.2 Diğer | | 21,388 | 14,613 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | (4,830) | (4,565) |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | (229) | (218) |
| 4.2.2 Diğer | | (4,601) | (4,347) |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | 89 | 69 |
| VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | (4) | 11,847 | 7,908 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 9,065 | 4,779 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (5,096) | 1,843 |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 7,878 | 1,286 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 7,847 | 7,305 |
| VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII) | | 91,725 | 92,554 |
| IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | (6) | (5,969) | (11,325) |
| X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | | - | - |
| XI. PERSONEL GİDERLERİ (-) | | (32,402) | (36,449) |
| XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | (47,171) | (43,530) |
| XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-XI-XII) | | 6,183 | 1,250 |
| 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) | (8) | 6,183 | 1,250 |
| XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | (893) | (264) |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı | | (1,660) | (799) |
| 18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 767 | 535 |
| XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | (10) | 5,290 | 986 |
| 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 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII) | | - | - |
| XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV) | (11) | 5,290 | 986 |
| 25.1 Grup'un Kârı / Zararı | | 5,290 | 986 |
| 25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-) | | - | - |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0.03023 | 0.00563 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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 | ÖNCEKİ DÖNEM |
|-------------|---|----------------------------|----------------------------|
| | | Bağımsız Denetimden | Bağımsız Denetimden |
| | | Geçmiş | Geçmiş |
| | | 01.01 – 31.12.2020 | 01.01-31.12.2019 |
| I. | DÖNEM KARI/ZARARI | 5,290 | 986 |
| II. | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | 18 | 2,378 |
| 2.1 | Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar | 29 | 2,250 |
| 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 | 36 | (422) |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | 3,307 |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (7) | (635) |
| 2.2 | Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar | (11) | 128 |
| 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 | (14) | 164 |
| 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 | 3 | (36) |
| III. | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 5,308 | 3,364 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | | | | Geçmiş Yıllar Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak | | |
|---|----------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|--|--|---|--|--|---------------|-----------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------------|-----------------|---------|--|
| | | | | | | Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışlar | Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları | Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları) | Yabancı Para Çevirim Farkları | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden 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) | Kar Yedekleri | Dönem Kar veya Zararı | | | | | | |
| Önceki Dönem 31.12.2019 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 175,000 | - | - | - | - | (1,350) | 1,222 | - | (185) | - | 18,448 | 11,779 | 6,860 | - | - | - | 211,774 | |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | 2,579 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,579 | |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | 2,579 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,579 | |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 175,000 | - | - | - | - | (1,350) | 3,801 | - | (185) | - | 18,448 | 11,779 | 6,860 | - | - | - | 214,353 | |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | (329) | - | 128 | - | - | - | 986 | - | - | - | 785 | |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 425 | 5,749 | (6,860) | - | - | - | (686) | |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 425 | 5,749 | (6,860) | - | - | - | (686) | |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | V | 175,000 | - | - | - | - | (1,679) | 3,801 | - | (57) | - | 18,873 | 17,528 | 986 | - | - | - | 214,452 | |
| Cari Dönem 31.12.2020 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 175,000 | - | - | - | - | (1,679) | 3,801 | - | (57) | - | 18,873 | 17,528 | 986 | - | - | - | 214,452 | |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | (2,579) | - | - | - | (405) | 3,639 | - | - | - | - | 655 | |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | (2,579) | - | - | - | (405) | 3,639 | - | - | - | - | 655 | |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 175,000 | - | - | - | - | (1,679) | 1,222 | - | (57) | - | 18,468 | 21,167 | 986 | - | - | - | 215,107 | |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | 29 | - | - | (11) | - | - | - | 5,290 | - | - | - | 5,308 | |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 98 | - | - | - | - | 98 | |
| XI. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 136 | 850 | (986) | - | - | - | - | |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 136 | 850 | (986) | - | - | - | - | |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | V | 175,000 | - | - | - | - | (1,650) | 1,222 | - | (68) | - | 18,604 | 22,115 | 5,290 | - | - | - | 220,513 | |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş Dipnot (V) 01.01 – 31.12.2020 | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2019 |
|--|---|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 32,529 | (98,880) |
| 1.1.1 Alınan Faizler | 77,834 | 155,440 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | (29,524) | (87,607) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | 89 | 69 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | 28,182 | 21,517 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | 31,757 | 243 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 8,051 | 6,977 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (32,302) | (52,449) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | (4,803) | (264) |
| 1.1.9 Diğer | (46,755) | (142,806) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | 357,957 | (94,527) |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | 1,408 | 15,986 |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | 70,354 | - |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | 29,656 | 62,794 |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | 26,142 | 67,526 |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 139,054 | (162,221) |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - | 367,398 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 24,774 | 29,776 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 66,569 | (475,786) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | 390,486 | (193,407) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | 15,708 | 13,940 |
| 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 | (7,787) | (40,065) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 1,979 | 21,397 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (18,633) | (4,678) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 40,149 | 38,910 |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.9 Diğer | - | (1,624) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | (20,711) | (37,595) |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 22,050 | (6,500) |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (28,062) | (30,232) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (15,660) | (107) |
| 3.6 Diğer | 961 | (756) |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | 56,178 | 19,836 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV) | 441,661 | (197,226) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 222,104 | 419,330 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | 663,765 | 222,104 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020 ^(*) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019 ^(***) |
|---|--|--|
| I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KARI | 6,183 | 1,250 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | (893) | (264) |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (1,660) | (799) |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ^(**) | 767 | 535 |
| A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2) | 5,290 | 986 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER (ZARARI) (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 136 |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3+1.4+1.5)] | 5,290 | 850 |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine (-) | - | - |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KAR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | 0.00563 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | 0.5634 |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

(**) Cari döneme ve önceki döneme ilişkin tutarlar ertelenmiş vergi gelir ve giderlerini içermektedir.

(***) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra, 28 Mayıs 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“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 (“KGGK”) 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 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.

Konsolide 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, Grup’un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir. Grup, cari dönem konsolide 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 Coronavirüs 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.

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Ana Ortaklık 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 amacıyla. Müşteri istekleri karşılanırken Ana ortaklık 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 getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana ortaklık 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. Ana ortaklık Banka’nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

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. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluş olan Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşun belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ‘Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’ esas alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

IV. 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.

Grup’un 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. Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Ana ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

V. 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.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. 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.

VII. 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, Ana ortalık Banka'nın hukuki olarak taraf olması durumunda Ana ortalık Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Grup, 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.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. 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 evalüasyona 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, Ana Ortalık Banka'nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

Türev Finansal Varlıklar

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

Türev işlemlerden doğan 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.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

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

Grup, 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. Kurul'un 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararı ile söz konusu düzenlemenin uygulama süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Banka, bu kredi müşterilerine risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaya devam etmektedir. 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.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yukarıda anılan esneklikler kapsamında 90 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 8,677 TL tutarında nakdi kredisi bulunmakta olup söz konusu krediler ikinci grupta takip edilmektedir. Bu kredilere ilişkin TFRS 9 kapsamında 1,613 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

İleriye dönük beklentilerde baz, olumsuz ve aşırı olumsuz olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. COVID-19'un beklenen zarar karşılığı etkileri kapsamında, 3 senaryodan baz senaryonun ağırlığı azaltılarak olumsuz ve aşırı olumsuz senaryonun ağırlığı artırılmıştır. Karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar notunda bahsedildiği üzere, Grup 31 Aralık 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 yılı süresince 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.

Ana Ortaklık 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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

- 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.

IX. 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.

X. 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 hesaplar 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.

XI. 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.

Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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.

Grup’un maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

XIII. 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 Oranı % |
|---|---------------------------|
| 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.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Grup’un “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.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup, 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.

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii 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, Ana ortalık 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:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- c) 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, Ana ortalık Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılmaktadır. Bu oran TL yükümlülükler için %12.25-%21.98 aralığındadır.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Ana ortalık Banka'nın TFRS 16 uygulaması başlaması nedeniyle maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2020 itibarıyla 11,038 TL, kiralama yükümlülüğü 12,524 TL, finansman gideri 4,763 TL ve 14,924 TL amortisman gideri bulunmaktadır.

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülüklerle 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.

XVI. 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 çağırılması 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.

XVII. 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 beyannamesi 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 beyannameleri 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.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XVII. 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 yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye arttırılmıştır. 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile %22 oranındaki Kurumlar vergisine ilişkin geçici vergi oranı değişikliğinin, 2020 yılı itibarı ile tamamlanması sebebi ile 2021 yılı ve sonrasında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için Grup 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları hazırlarken %20 vergi oranı kullanmıştır. 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.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup, borçlanma araçlarını TFRS 9 standardı hükümleri gereği muhasebeleştirilmektedir.

Grup, 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.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un raporlama dönemi sonu itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri (aracılık faaliyetleri içeren) alanlarında faaliyet göstermektedir.

Grup’un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| Cari Dönem (31.12.2020) | Bireysel / Ticari | Kurumsal | Hazine/ Genel Müdürlük | Toplam |
|--|----------------------|---------------|------------------------------|--------------|
| Net Faiz Gelirleri | 23,168 | 17,749 | 7,507 | 48,424 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri | 1,610 | 6,263 | 15,645 | 23,518 |
| Ticari Kar/zarar | 2,317 | 1,077 | 8,453 | 11,847 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 2,293 | 1,257 | 4,297 | 7,847 |
| Temettü Gelirleri | - | - | 89 | 89 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | (4,944) | (869) | (156) | (5,969) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (14,625) | (3,478) | (61,470) | (79,573) |
| Vergi Öncesi Kar / (Zarar) | 9,819 | 21,999 | (25,635) | 6,183 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (893) | (893) |
| Net Dönem Karı / (Zararı) | 9,819 | 21,999 | (26,528) | 5,290 |

(*) Yukarıdaki yer alan dipnotta, ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklığı Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin kar veya zarar tablosu, bölüm varlıkları ve yükümlülükleri Hazine / Genel Müdürlük kolonunda gösterilmiştir.

| Cari Dönem (31.12.2020) | Bireysel / Ticari | Kurumsal | Hazine/ Genel Müdürlük | Toplam |
|---|----------------------|----------------|------------------------------|------------------|
| Bölüm Varlıkları | 334,910 | 574,617 | 927,998 | 1,837,525 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. | - | - | 5,000 | 5,000 |
| Toplam Aktifler | 334,910 | 574,617 | 932,998 | 1,842,525 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 805,216 | 97,201 | 719,595 | 1,622,012 |
| Özkaynaklar | - | - | 220,513 | 220,513 |
| Toplam Pasifler | 805,216 | 97,201 | 940,108 | 1,842,525 |

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XXI. Raporlamamın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Bireysel / Ticari | Kurumsal | Hazine/ Genel Müdürlük | Toplam |
|--|--------------------------|-----------------|---------------------------------------|---------------|
| Net Faiz Gelirleri | 28,568 | 18,851 | 12,587 | 60,006 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri | 3,208 | 3,748 | 10,310 | 17,266 |
| Ticari Kar/zarar | - | - | 7,908 | 7,908 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 2,505 | 815 | 3,985 | 7,305 |
| Temettü Gelirleri | - | - | 69 | 69 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | - | - | (11,325) | (11,325) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (804) | (475) | (78,700) | (79,979) |
| Vergi Öncesi Kar / (Zarar) | 33,477 | 22,939 | (55,166) | 1,250 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (264) | (264) |
| Net Dönem Karı / (Zararı) | 33,477 | 22,939 | (55,430) | 986 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Bireysel / Ticari | Kurumsal | Hazine/ Genel Müdürlük | Toplam |
|---|------------------------------|-----------------|---------------------------------------|------------------|
| Bölüm Varlıkları | 346,279 | 629,465 | 560,204 | 1,535,948 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. | - | - | 5,000 | 5,000 |
| Toplam Aktifler | 346,279 | 629,465 | 565,204 | 1,540,948 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 714,732 | 183,287 | 428,477 | 1,326,496 |
| Özkaynaklar | - | - | 214,452 | 214,452 |
| Toplam Pasifler | 714,732 | 183,287 | 642,929 | 1,540,948 |

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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.

Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %19.47’dir (31 Aralık 2019: %20.11’dir.).

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 08 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında, 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerleme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesinin devam etmesine imkan tanınmıştır. Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmamıştır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

| | 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 | 18,604 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 1,222 | |
| Kar | 27,405 | |
| Net Dönem Karı | 5,290 | |
| Geçmiş Yıllar Karı | 22,115 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 224,514 | |
| 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 (-) | 1,718 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 7,317 | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 6,368 | |
| 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 | - | |
| 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 | - | |

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 | 15,403 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 209,111 |
| 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) | 209,111 |
| 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) | 4,644 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 4,644 |
| 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 | 4,644 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 213,755 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 213,755 |

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 kaldıklar ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların 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 | 213,755 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 213,755 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**) | 1,097,956 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | - |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | % 19.05 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | % 19.05 |
| Sermaye yeterliliği Oranı (%) | % 19.47 |
| 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 | 4,644 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 4,644 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı 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 ağırlık tutarları toplamının % 0.6’ına 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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 | 18,873 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 1,222 | |
| Kar | 18,514 | |
| Net Dönem Karı | 986 | |
| Geçmiş Yıllar Karı | 17,528 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 213,609 | |
| 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 (-) | (57) | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 2,273 | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | (5,017) | |
| 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 | - | |
| 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 | (1,457) | |

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 | (4,258) | |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 209,351 | |
| 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) | 209,351 | |
| 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 | 2,546 | |
| 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) | 211,897 | |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 211,897 | |

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (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 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 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 | 211,897 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 211,897 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 1,053,586 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | - |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %19.87 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %19.87 |
| Sermaye yeterliliği Oranı (%) | %20.11 |
| 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 | 2,546 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 2,546 |
| 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.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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 Gerekisini Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik seviyesi ekonomik konjonktür, Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı, bilanço yapısı ve büyüklüğü, karlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Ana Ortaklık 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

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

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

Grup'un kur riski, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 54,042 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2019: 21,146 TL açık pozisyon) ve 60,804 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2019: 24,474 TL kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

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

| | 27.12.2020 | 28.12.2020 | 29.12.2020 | 30.12.2020 | 31.12.2020 |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| ABD Doları | 7.6190 | 7.5517 | 7.4738 | 7.4063 | 7.3405 |
| Avro | 9.2948 | 9.2037 | 9.1370 | 9.0697 | 9.0079 |

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|-------------------|-----------------------------------|
| ABD Doları | 7.7329 |
| Avro | 9.4004 |

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

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|-------------------|-----------------------------------|
| ABD Doları | 5.8404 |
| Avro | 6.4853 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık

Grup büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup'un ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. ABD Doları'nın ve Avro'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

| Döviz kurundaki değişim | | Kar/zarar üzerindeki etkisi (*) | | Özkaynak üzerindeki etki (*) | |
|-------------------------|------------|---------------------------------|------------|------------------------------|------------|
| | | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| ABD Doları | %10 artış | 623 | 1,499 | - | - |
| ABD Doları | %10 azalış | (623) | (1,499) | - | - |
| Avro | %10 artış | 268 | 385 | - | - |
| Avro | %10 azalış | (268) | (385) | - | - |

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup’un Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

| Cari Dönem (31.12.2020) | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|--|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| Varlıklar (*) | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 95,034 | 78,303 | 14,478 | 187,815 |
| Bankalar | 121,374 | 61,371 | 63,562 | 246,307 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7,830 | - | - | 7,830 |
| Krediler (**) | 191,020 | 184,773 | 20 | 375,813 |
| 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 | 1,169 | 1,439 | 5 | 2,613 |
| Toplam Varlıklar | 416,427 | 325,886 | 78,065 | 820,378 |
| Yükümlülükler (*) | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 47,227 | 22,301 | 66,523 | 136,051 |
| Döviz Tevdiat Hesabı (***) | 200,517 | 328,372 | 63,582 | 592,471 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 99,228 | 37,290 | 4,773 | 141,291 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 1,374 | 2,011 | 1,752 | 5,137 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | 100 | - | 100 |
| Toplam Yükümlülükler | 348,346 | 390,074 | 136,630 | 875,050 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 68,081 | (63,558) | (58,565) | (54,042) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (65,397) | 69,785 | 56,416 | 60,804 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 79,339 | 72,854 | 152,193 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 65,397 | 9,554 | 16,438 | 91,389 |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 5,233 | 44,914 | - | 50,147 |

Önceki Dönem (31.12.2019)

| | | | | |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Toplam Varlıklar (*) | 368,067 | 293,820 | 26,122 | 688,009 |
| Toplam Yükümlülükler (*) | 321,597 | 312,786 | 74,772 | 709,155 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 46,470 | (18,966) | (48,650) | (21,146) |
| 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: 630 TL (31 Aralık 2019: 8,644 TL)
- Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 216 TL (31 Aralık 2019: 9,620 TL)

(**) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla verilen krediler 4,655 TL tutarında dövizde endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2019: 7,786 TL).

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

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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, Grup ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Grup'un 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, Ana Ortalık 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 Ana Ortalık Banka her bir gerçek ve tüzel kişiye kullanılan kredilerin kullandırımlarını 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 çevrilerle 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 kullandırımlarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Ana Ortalık Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Ana Ortalık 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 zamani 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.

Ana Ortalık 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.

Ana Ortalık Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 100 ve % 100'dür (31 Aralık 2019: % 100 ve % 100).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 100 ve % 100'dür (31 Aralık 2019: % 100 ve % 100).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla % 99 ve % 100'dür (31 Aralık 2019: % 99 ve % 100).

Grup olarak üstlenilen kredi riski için ayrılan 1.Aşama ve 2.Aşama beklenen zarar karşılıkları 4,391 TL (31 Aralık 2019: 2,260 TL)'dir.

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasığın göre krediler en iyi derecen en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. Risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| İçsel Değerleme Notu | Toplam İçindeki Payı (%) | |
|-----------------------|----------------------------|------------------------------|
| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
| Yüksek | 34.47 | 22.51 |
| Standart | 48.36 | 62.74 |
| Standart Altı | 7.01 | 4.82 |
| Değer Kaybına Uğramış | 10.16 | 9.93 |
| Toplam | 100.00 | 100.00 |

a. Varlıkların Kredi Kalitesi

| Cari Dönem (31.12.2020) | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|-------------------------|---|------------------|--|------------------|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| Krediler | 102,443 | 930,319 | 50,585 | 982,177 |
| Borçlanma araçları | - | 22,022 | 3 | 22,019 |
| Bilanço dışı alacaklar | 12 | 562,636 | 163 | 562,485 |
| Toplam | 102,455 | 1,514,977 | 50,840 | 1,566,681 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---------------------------|---|------------------|--|------------------|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| Krediler | 107,450 | 991,276 | 45,064 | 1,053,662 |
| Borçlanma araçları | - | 45,845 | - | 45,845 |
| Bilanço dışı alacaklar | 12 | 583,406 | - | 583,418 |
| Toplam | 107,462 | 1,620,527 | 45,064 | 1,682,925 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | Cari Dönem (31.12.2020) |
|---|--------------------------------------|
| Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 107,450 |
| Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 3,044 |
| Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| Aktiften silinen tutarlar | - |
| Diğer değişimler | (8,051) |
| Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 102,443 |
| | Önceki Dönem (31.12.2019) |
| Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 72,378 |
| Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 42,049 |
| Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| Aktiften silinen tutarlar | - |
| Diğer değişimler | (6,977) |
| Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 107,450 |

c. Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem (31.12.2020) (*) | 1. aşama | 2. aşama | 3. aşama | Toplam |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2020) | 904 | 1,526 | 42,782 | 45,212 |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 337 | 2,172 | 4,180 | 6,689 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | - | 54 | 768 | 822 |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | - | - |
| 1. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 2. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 3. aşamaya transfer | - | 254 | - | 254 |
| Dönem sonu bakiyesi | 1,241 | 3,390 | 46,194 | 50,825 |

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

| Önceki Dönem (31.12.2019) (*) | 1. aşama | 2. aşama | 3. aşama | Toplam |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2019) | 1,172 | 1,458 | 33,441 | 36,071 |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 618 | 2,473 | 10,951 | 14,042 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | 823 | 2,397 | 1,610 | 4,830 |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | - | - |
| 1. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 2. aşamaya transfer | 63 | - | - | 63 |
| 3. aşamaya transfer | - | 8 | - | 8 |
| Dönem sonu bakiyesi | 904 | 1,526 | 42,782 | 45,212 |

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

d.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri Genel Bakış

| Cari Dönem (31.12.2020) | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmıları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmıları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmıları |
|----------------------------|--|--|--|--|---|--|---|
| Krediler | 646,747 | 335,458 | 217,912 | - | - | - | - |
| Borçlanma araçları | 20,150 | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 666,897 | 335,458 | 217,912 | - | - | - | - |
| Temerrüde düşmüş | 66,066 | 36,377 | 36,377 | - | - | - | - |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmıları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmıları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmıları |
|------------------------------|--|--|--|--|---|--|---|
| Krediler | 719,709 | 333,953 | 254,818 | - | - | - | - |
| Borçlanma araçları | 45,845 | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 765,554 | 333,953 | 254,818 | - | - | - | - |
| Temerrüde düşmüş | 68,757 | 38,693 | 38,693 | - | - | - | - |

d.2. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

Grup, kredi riskine esas tutar hesaplamalarında “Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar” risk sınıfında değerlendirilen yurt dışında yerleşik bankalardan olan alacakların ve “Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar” risk sınıfında değerlendirilen merkezi yönetimlerden olan alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları derecelendirme notları çerçevesinde belirlemekte JCR Eurasia Rating derecelendirme kuruluşunun derecelendirme notlarını takip etmektedir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d.2.1. Standart yaklaşım maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Cari Dönem (31.12.2020) | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|--|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------------------|
| | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Risk sınıfları | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 475,059 | - | 475,059 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1,175,630 | 446,741 | 943,928 | 404,176 | 356,004 | %26 |
| Kurumsal alacaklar | 305,734 | 37,399 | 268,335 | 18,700 | 287,035 | %100 |
| Perakende alacaklar | 50,401 | 12,823 | 33,940 | 10,050 | 30,149 | %69 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 17,727 | 1,891 | 5,875 | 10,908 | 5,874 | %35 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 153,987 | 3,541 | 76,107 | 76,108 | 76,108 | %50 |
| Tahsili geçmiş alacaklar | 102,442 | - | 56,249 | - | 59,425 | %106 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 133,448 | 42,432 | 118,235 | 21,216 | 114,379 | %82 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 2,414,428 | 544,827 | 1,977,728 | 541,158 | 928,974 | %37 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d.2.1. Standart yaklaşım maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|--|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------------------|
| | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Risk sınıfları | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 271,308 | - | 271,308 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1,044,638 | 430,515 | 864,530 | 370,514 | 280,899 | 23% |
| Kurumsal alacaklar | 260,640 | 29,245 | 233,832 | 13,404 | 247,235 | 100% |
| Perakende alacaklar | 66,363 | 22,085 | 41,491 | 13,830 | 42,231 | 76% |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 28,142 | 4,925 | 8,988 | 16,692 | 8,988 | 35% |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 193,744 | 4,441 | 95,762 | 95,762 | 95,762 | 50% |
| Tahsili geçmiş alacaklar | 107,450 | - | 64,669 | - | 83,625 | 129% |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 209,815 | 83,930 | 131,898 | 41,965 | 157,347 | 91% |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 2,182,100 | 575,141 | 1,712,478 | 552,167 | 916,087 | 40% |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-----------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|
| | Risk Tutarı (1) | Ortalama Risk Tutarı (2) | Risk Tutarı (1) | Ortalama Risk Tutarı (2) |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 479,645 | 380,247 | 271,308 | 408,425 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | 1,648,891 | 1,315,260 | 1,460,974 | 1,151,509 |
| Kurumsal alacaklar | 343,133 | 343,361 | 289,885 | 401,233 |
| Perakende alacaklar | 63,195 | 69,676 | 88,448 | 78,538 |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 177,146 | 190,301 | 231,252 | 228,904 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 102,442 | 104,411 | 107,450 | 75,958 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 211,334 | 218,180 | 293,745 | 231,593 |

(1) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(2) Ortalama risk tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TURKISH BANK A.Ş.

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d.2.1. Standart yaklaşım risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Cari Dönem (31.12.2020) | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | | |
|---|------------------|----------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------|------------------|
| | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | TOPLAM |
| Risk sınıfları | | | | | | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 475,059 | - | - | - | - | - | - | - | - | 475,059 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar veya aracı kurumlardan alacaklar | 384,830 | - | 418,212 | - | 546,936 | - | - | - | - | 1,349,978 |
| Kurumsal alacaklar | 5,174 | - | - | - | - | - | 281,860 | - | - | 287,034 |
| Perakende alacaklar | 6,259 | - | - | - | - | 33,941 | 3,791 | - | - | 43,991 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 16,783 | - | - | - | - | - | 16,783 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 152,216 | - | - | - | - | 152,216 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | 49,898 | 6,351 | - | 56,249 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatl menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 25,072 | - | - | - | - | - | 114,378 | - | - | 139,450 |
| Toplam | 896,394 | - | 418,212 | 16,783 | 699,152 | 33,941 | 449,927 | 6,351 | - | 2,520,760 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | | |
|---|------------------|----------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------|------------------|
| | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | TOPLAM |
| Risk sınıfları | | | | | | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 271,308 | - | - | - | - | - | - | - | - | 271,308 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar veya aracı kurumlardan alacaklar | 378,443 | - | 481,887 | - | 374,716 | - | - | - | - | 1,235,046 |
| Kurumsal alacaklar | 4,810 | - | - | - | - | - | 242,425 | - | - | 247,235 |
| Perakende alacaklar | 9,603 | - | - | - | - | 45,461 | 257 | - | - | 55,321 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 25,680 | - | - | - | - | - | 25,680 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 191,523 | - | - | - | - | 191,523 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | 26,757 | 37,912 | - | 64,669 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatl menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 16,516 | - | - | - | - | - | 157,347 | - | - | 173,863 |
| Toplam | 680,680 | - | 481,887 | 25,680 | 566,239 | 45,461 | 426,786 | 37,912 | - | 2,264,645 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

| Cari Dönem (31.12.2020) | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Diğer | Toplam |
|--|--|--|---|--|--|----------------|------------------|
| Yurtiçi | 475,059 | 1,274,108 | 214,972 | 43,989 | 168,999 | 139,450 | 2,316,577 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 40,446 | 72,062 | - | - | - | 112,508 |
| OECD Ülkeleri (*) | - | 25 | - | 2 | - | - | 27 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | 35,287 | - | - | - | - | 35,287 |
| Diğer Ülkeler | - | 112 | - | - | - | - | 112 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | 56,249 | 56,249 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 475,059 | 1,349,978 | 287,034 | 43,991 | 168,999 | 195,699 | 2,520,760 |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Diğer | Toplam |
|--|--|--|---|--|--|----------------|------------------|
| Yurtiçi | 271,308 | 1,195,265 | 220,277 | 51,745 | 217,203 | 205,764 | 2,161,562 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 19,511 | - | 1 | - | - | 19,512 |
| OECD Ülkeleri (*) | - | 95 | - | - | - | - | 95 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | 26,958 | - | - | - | 26,958 |
| ABD, Kanada | - | 19,511 | - | 3,575 | - | - | 23,086 |
| Diğer Ülkeler | - | 664 | - | - | - | - | 664 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | 32,768 | 32,768 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 271,308 | 1,235,046 | 247,235 | 55,321 | 217,203 | 238,532 | 2,264,645 |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

| Cari Dönem (31.12.2020) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | TL | YP | Toplam | |
|---------------------------------|---------|---|---|---|---|-----------|---------|--------|---------|--------|----|----|----|----|----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1 Tarım | - | - | - | - | - | - | - | 2,134 | - | - | - | - | - | - | - | 2,134 | 0 | 2,134 | |
| 1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | 2,134 | - | - | - | - | - | - | - | 2,134 | 0 | 2,134 | |
| 1.2 Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | 0 | |
| 1.3 Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | 0 | |
| 2 Sanayi | - | - | - | - | - | - | 97,987 | 7,006 | 31,175 | 56,249 | - | - | - | - | - | 45,426 | 146,991 | 192,417 | |
| 2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 22,590 | 21 | - | - | - | - | - | - | - | 195 | 22,416 | 22,611 | |
| 2.2 İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 35,045 | 6,832 | 24,080 | 56,249 | - | - | - | - | - | 36,357 | 85,849 | 122,206 | |
| 2.3 Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 40,352 | 153 | 7,095 | - | - | - | - | - | - | 8,874 | 38,726 | 47,600 | |
| 3 İnşaat | - | - | - | - | - | - | 7,400 | 7,014 | 62,775 | - | - | - | - | - | - | 15,477 | 61,712 | 77,189 | |
| 4 Hizmetler | - | - | - | - | - | 1,314,064 | 167,915 | 15,884 | 53,889 | - | - | - | - | - | - | 1,112,833 | 438,919 | 1,551,752 | |
| 4.1 Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 19,008 | 14,515 | 19,384 | - | - | - | - | - | - | 11,713 | 41,194 | 52,907 | |
| 4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | 340 | 7,177 | - | - | - | - | - | - | 7,335 | 182 | 7,517 | |
| 4.3 Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 4,771 | - | 27,328 | - | - | - | - | - | - | 500 | 31,599 | 32,099 | |
| 4.4 Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | 1,314,064 | - | 373 | - | - | - | - | - | - | - | 1,068,771 | 245,666 | 1,314,437 | |
| 4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 19,956 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,997 | 14,959 | 19,956 | |
| 4.6 Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 109,180 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,861 | 105,319 | 109,180 | |
| 4.7 Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | 42 | - | - | - | - | - | - | - | 42 | 0 | 42 | |
| 4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 15,000 | 614 | - | - | - | - | - | - | - | 15,614 | 0 | 15,614 | |
| 5 Diğer | 481,315 | - | - | - | - | 27,877 | 13,732 | 11,953 | 21,160 | - | - | - | - | - | - | 141,231 | 533,014 | 164,254 | 697,268 |
| 6 Toplam | 481,315 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,341,941 | 287,034 | 43,991 | 168,999 | 56,249 | - | - | - | - | - | 141,231 | 1,709,528 | 811,232 | 2,520,760 |

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediyeye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

10-Tahsili gecikmiş alacaklar

11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12-İpotek teminatlı menkul kıymetler

13-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

14-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

15-Diğer alacaklar

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

| Önceki Dönem (31.12.2019) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | TL | YP | Toplam | |
|---------------------------------|---------|---|---|---|---|-----------|---------|--------|---------|--------|----|----|----|----|----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1 Tarım | - | - | - | - | - | - | 1,071 | 24 | - | - | - | - | - | - | - | 1,095 | - | 1,095 | |
| 1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 1,071 | 24 | - | - | - | - | - | - | - | 1,095 | - | 1,095 | |
| 1.2 Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 1.3 Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2 Sanayi | - | - | - | - | - | - | 49,288 | 9,580 | 22,559 | 64,669 | - | - | - | - | - | 105,442 | 40,654 | 146,096 | |
| 2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 20,243 | 4,294 | - | - | - | - | - | - | - | 24,537 | - | 24,537 | |
| 2.2 İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 26,045 | 505 | 22,559 | 64,669 | - | - | - | - | - | 73,124 | 40,654 | 113,778 | |
| 2.3 Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 3,000 | 4,781 | - | - | - | - | - | - | - | 7,781 | - | 7,781 | |
| 3 İnşaat | - | - | - | - | - | - | 43,869 | 2,834 | - | - | - | - | - | - | - | 46,703 | - | 46,703 | |
| 4 Hizmetler | - | - | - | - | - | 1,235,046 | 112,300 | 26,160 | 6,263 | - | - | - | - | - | - | 1,296,228 | 83,541 | 1,379,769 | |
| 4.1 Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 28,888 | 14,133 | - | - | - | - | - | - | - | 21,590 | 21,431 | 43,021 | |
| 4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4.3 Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 20,907 | 5,741 | - | - | - | - | - | - | - | 26,648 | - | 26,648 | |
| 4.4 Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | 1,235,046 | - | 1,130 | 6,263 | - | - | - | - | - | - | 1,180,329 | 62,110 | 1,242,439 | |
| 4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 49,551 | 268 | - | - | - | - | - | - | - | 49,819 | - | 49,819 | |
| 4.6 Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 12,954 | 550 | - | - | - | - | - | - | - | 13,504 | - | 13,504 | |
| 4.7 Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | 4,335 | - | - | - | - | - | - | - | 4,335 | - | 4,335 | |
| 4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | - | - | 3 | - | 3 | |
| 5 Diğer | 271,308 | - | - | - | - | - | 40,707 | 16,723 | 188,381 | - | - | - | - | - | - | 173,863 | 673,186 | 17,796 | 690,982 |
| 6 Toplam | 271,308 | - | - | - | - | 1,235,046 | 247,235 | 55,321 | 217,203 | 64,669 | - | - | - | - | - | 173,863 | 2,122,654 | 141,991 | 2,264,645 |

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

10-Tahsili gecikmiş alacaklar

11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12-İpotek teminatlının menkul kıymetler

13-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

14-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

15-Diğer alacaklar

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı**

| Cari Dönem (31.12.2020) Risk Sınıfları (*) | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|-------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 405,245 | 69,814 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 484,714 | 542,050 | 109,916 | - | 213,298 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 222,220 | 64,814 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 25,377 | - | - | 4,845 | 13,769 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 168,999 | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 56,249 | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 139,450 | - | - | - | - |
| Toplam | 1,502,254 | 676,678 | 109,916 | 4,845 | 227,067 |

^(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (Devamı)

| Önceki Dönem (31.12.2019) Risk Sınıfları (*) | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|-------------------|--------------|-----------|------------|---------------|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 196,197 | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 217,595 | 660,793 | 121,556 | - | 205,509 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 69,261 | 12,413 | 64,408 | 86,170 | 19,794 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 61,688 | 2,329 | 82 | 313 | 512 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 217,203 | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 54,794 | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 223,771 | - | - | - | - |
| Toplam | 2,159,718 | 2,329 | 82 | 313 | 51,947 |

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

| Risk Ağırlığı | | | | | | | | | | Özkaynaklardan |
|------------------------------------|---------|-----|---------|--------|---------|--------|---------|-------|------|----------------|
| Cari Dönem (31.12.2020) | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | İndirilenler |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 896,394 | - | 418,212 | 16,783 | 699,152 | 33,941 | 449,927 | 6,351 | - | - |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 907,825 | - | 418,212 | 16,783 | 699,152 | 40,199 | 455,103 | 6,351 | - | - |

| Risk Ağırlığı | | | | | | | | | | Özkaynaklardan |
|------------------------------------|---------|-----|---------|--------|---------|--------|---------|--------|------|----------------|
| Cari Dönem (31.12.2019) | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | İndirilenler |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 666,267 | - | 467,707 | 25,680 | 566,239 | 52,364 | 448,476 | 37,912 | - | - |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 680,680 | - | 481,885 | 25,680 | 566,240 | 45,461 | 426,787 | 37,912 | - | - |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Ana Ortaklık Banka, detayları Üçüncü Bölüm VII no’lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

| Krediler^(*) | | | |
|---|---|--------------------------------|---|
| Sektörler/Karşı Taraflar Cari Dönem (31.12.2020) | Değer kaybına uğramış (TFRS 9) | | Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9) |
| Sektörler/Karşı Taraflar | Kredi riskinde önemli artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (üçüncü aşama) | |
| 1 Tarım | - | 2,750 | 2,464 |
| 1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık | - | 2,750 | 2,464 |
| 1.2 Ormancılık | - | - | - |
| 1.3 Balıkçılık | - | - | - |
| 2 Sanayi | 22,596 | 14,867 | 9,565 |
| 2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı | 22,596 | - | - |
| 2.2 İmalat Sanayi | - | 3,237 | 1,620 |
| 2.3 Elektrik, Gaz, Su | - | 11,630 | 7,945 |
| 3 İnşaat | - | - | - |
| 4 Hizmetler | 14,940 | 46,922 | 16,542 |
| 4.1 Toptan ve Perakende Ticaret | 14,160 | 46,922 | 16,542 |
| 4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - |
| 4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme | 780 | - | - |
| 4.4 Mali Kuruluşlar | - | - | - |
| 4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri | - | - | - |
| 4.6 Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - |
| 4.7 Eğitim Hizmetleri | - | - | - |
| 4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - |
| 5 Diğer | 33,214 | 37,904 | 17,623 |
| 6 Toplam | 70,750 | 102,443 | 46,194 |

^(*) Nakdi kredileri içermektedir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Devamı)

| Sektörler/Karşı Taraflar Önceki Dönem (31.12.2019) | Krediler | | Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9) |
|---|--|-------------------------|--|
| | Değer kaybına uğramış (TFRS 9) | | |
| Sektörler/Karşı Taraflar | Kredi riskinde önemli artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (üçüncü aşama) | |
| 1 Tarım | - | 2,407 | 2,407 |
| 1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık | - | 2,407 | 2,407 |
| 1.2 Ormancılık | - | - | - |
| 1.3 Balıkçılık | - | - | - |
| 2 Sanayi | 1 | 19,522 | 8,478 |
| 2.1 Madencilik ve Taşocaklığı | 1 | - | - |
| 2.2 İmalat Sanayi | - | 1,428 | 1,428 |
| 2.3 Elektrik, Gaz, Su | - | 18,094 | 7,050 |
| 3 İnşaat | - | - | - |
| 4 Hizmetler | 14,643 | 47,572 | 14,336 |
| 4.1 Toptan ve Perakende Ticaret | 16 | 47,572 | 14,336 |
| 4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - |
| 4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme | 14,627 | - | - |
| 4.4 Mali Kuruluşlar | - | - | - |
| 4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri | - | - | - |
| 4.6 Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - |
| 4.7 Eğitim Hizmetleri | - | - | - |
| 4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - |
| 5 Diğer | 2,278 | 37,949 | 17,561 |
| 6 Toplam | 16,922 | 107,450 | 42,782 |

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem (31.12.2020) | Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı | Özel Karşılık |
|---------------------------|--------------------------------|---------------|
| Yurtiçi | 102,443 | 46,194 |
| AB Ülkeleri | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | - | - |
| ABD, Kanada | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - |
| Toplam | 102,443 | 46,194 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı | Özel Karşılık |
|---------------------------|--------------------------------|---------------|
| Yurtiçi | 107,450 | 42,782 |
| AB Ülkeleri | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | - | - |
| ABD, Kanada | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - |
| Toplam | 107,450 | 42,782 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem (31.12.2020) | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|------------------------------------|------------------------|--|---------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 3.Aşama Karşılıkları | 42,782 | 3,515 | (103) | - | 46,194 |
| 1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları | 2,282 | 2,454 | (345) | - | 4,391 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|--------------------------------------|------------------------|--|---------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 3.Aşama Karşılıkları | 33,441 | 10,951 | (1,610) | - | 42,782 |
| 1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları | 2,399 | 3,108 | (3,225) | - | 2,282 |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem (31.12.2020) | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar | Toplam |
|--------------------------------|---|---|------------------|
| Kredi ve Alacaklar | | | |
| Kurumsal krediler | 559,454 | 68,996 | 628,450 |
| KOBİ kredileri | 289,943 | 102,753 | 392,696 |
| Tüketici kredileri | 2,163 | 2,979 | 5,142 |
| Diğer | 6,474 | - | 6,474 |
| Toplam | 858,034 | 174,728 | 1,032,762 |

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar | Toplam |
|----------------------------------|---|---|------------------|
| Kredi ve Alacaklar | | | |
| Kurumsal krediler | 133,138 | 22,326 | 155,464 |
| KOBİ kredileri | 364,412 | 27,813 | 392,225 |
| Tüketici kredileri | 2,111 | 62 | 2,173 |
| Diğer | 519,713 | 29,151 | 548,864 |
| Toplam | 1,019,374 | 79,352 | 1,098,726 |

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Kredi ve Alacaklar | | |
| Kurumsal krediler | - | - |
| KOBİ kredileri | - | - |
| Tüketici kredileri | 404 | 253 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 404 | 253 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 9 Aralık 2016 tarih ve 29913 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemede ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metod ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riski Standart Yaklaşım

| Risk Ağırlıklı Tutarlar | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Dolaysız peşin ürünler | | |
| Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 50 | 34 |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| Kur riski | 450 | 1,349 |
| Emtia riski | - | - |
| Opsiyonlar | | |
| Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| Delta-plus metodu | - | - |
| Senaryo yaklaşımı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme | - | - |
| Toplam | 500 | 1,383 |

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | | Önceki Dönem (31.12.2019) | | |
|---------------------------------|--------------------------------|------------------|-----------------|----------------------------------|------------------|-----------------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 6 | 19 | - | 22 | 56 | 1 |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 52 | 80 | 29 | 413 | 2,058 | 37 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | - | - | - | - | - | - |
| Karşı Taraf Kredi Riski | 1,519 | 2,039 | 951 | 2,651 | 3,820 | 545 |
| Toplam Riske Maruz Değer | 1,577 | 2,138 | 980 | 3,086 | 5,934 | 583 |

V. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik’in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır.

| Temel Gösterge Yöntemi | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | Toplam Pozitif BG Yıl Sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|---|-----------------|---------------|
| Brüt Gelir | 77,658 | 96,378 | 92,237 | 88,758 | 15% | 13,314 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5) | | | | | | 166,421 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Grup, 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.

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 Ana Ortalık 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

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

Grup, 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 (31.12.2020) | 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 | - | - | - | - | - | 197,894 | 197,894 |
| Bankalar | 137,943 | - | - | - | - | 137,238 | 275,181 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 1,872 | - | - | 7,830 | 9,702 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 159,876 | 124,767 | - | - | - | - | 284,643 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 17,643 | 990 | - | - | 1,517 | 20,150 |
| Krediler (**) | 405,077 | 179,676 | 119,028 | 226,512 | - | 51,884 | 982,177 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 1,154 | - | - | - | - | - | 1,154 |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 1,804 | - | - | - | 69,820 | 71,624 |
| Toplam Varlıklar | 704,050 | 323,890 | 121,890 | 226,512 | - | 466,183 | 1,842,525 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 266,765 | 29,318 | - | - | - | 2,831 | 298,914 |
| Diğer Mevduat | 571,948 | 149,018 | 8,268 | - | - | 153,565 | 882,799 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 88,288 | 114,629 | 13,079 | - | - | 6,097 | 222,093 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 11,089 | 11,089 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 7,472 | 2,020 | - | 9,783 | - | - | 19,275 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 96,702 | 44,874 | 5,541 | - | - | - | 147,117 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 2,065 | 1,029 | - | - | - | 258,144 | 261,238 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,033,240 | 340,888 | 26,888 | 9,783 | - | 431,726 | 1,842,525 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 95,002 | 216,729 | - | 34,457 | 346,188 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (329,190) | (16,998) | - | - | - | - | (346,188) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | (145,090) | - | - | - | - | - | (145,090) |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | 147,686 | - | - | - | - | - | 147,686 |
| Toplam Pozisyon | (326,594) | (16,998) | 95,002 | 216,729 | - | 34,457 | 2,596 |

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 30,552 TL tutarında maddi duran varlıkları, 6,368 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları 350 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve 5,000 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 7,663 TL tutarında karşılıkları, 12,524 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri, 4,304 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 220,513 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. 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 | - | - | 23,720 | 88,288 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 2,261 | - | - | - | 2,261 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 72,802 | 435 | - | - | - | - | 73,237 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 11,401 | 1,027 | 18,065 | - | - | 19,003 | 49,496 |
| Krediler (**) | 730,461 | 60,020 | 49,018 | 73,186 | 78,569 | 62,408 | 1,053,662 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 8,785 | 355 | - | - | - | - | 9,140 |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 2,159 | - | - | - | 79,545 | 81,704 |
| Toplam Varlıklar | 838,431 | 153,148 | 118,930 | 73,186 | 78,569 | 278,684 | 1,540,948 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 247,846 | 22,942 | - | - | - | 1,981 | 272,769 |
| Diğer Mevduat | 490,666 | 118,441 | 9,277 | - | - | 125,322 | 743,706 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 83,856 | 435 | - | - | - | 6,302 | 90,593 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 15,305 | 15,305 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 12,469 | 11,868 | - | - | - | - | 24,337 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 83,329 | 675 | 38,172 | - | - | - | 122,176 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 1,040 | 343 | - | - | - | 270,679 | 272,062 |
| Toplam Yükümlülükler | 919,206 | 154,704 | 47,449 | - | - | 419,589 | 1,540,948 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 71,481 | 73,186 | 78,569 | - | 223,236 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (80,775) | (1,556) | - | - | - | (140,905) | (223,236) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 164,057 | - | - | - | - | - | 164,057 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (164,864) | - | - | - | - | - | (164,864) |
| Toplam Pozisyon | (81,582) | (1,556) | 71,481 | 73,186 | 78,569 | (140,905) | (807) |

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütünü 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 5,190 TL tutarında karşılıkları, 18,934 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri, 2,169 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 212,178 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)**

| Cari Dönem (31.12.2020) | Avro | ABD Doları | TL |
|--|-------------|-------------------|-----------|
| Varlıklar | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | 12.00 |
| Bankalar | 0.03 | 0.18 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 17.15 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 11.63 |
| Krediler | 5.99 | 6.39 | 18.31 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0.54 | 1.44 | 16.16 |
| Diğer Mevduat | 0.94 | 1.51 | 15.93 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 11.77 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 1.28 | 0.50 | 15.14 |
| 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. | - | - | - |
| 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 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Niteliği ve Kredi Erken Geri Ödemeleri ve Vadeli Mevduatlar Dışındaki Mevduatların Hareketine İlişkin Olanlar da Dahil Önemli Varsayımlar ile Faiz Oranı Riskinin Ölçüm Sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme yoluyla yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Uyarınca Faiz Oranlarındaki Dalgalanmalardan Doğan Ekonomik Değer Farkları

| Cari Dönem (31.12.2020) Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar |
|--|-----------------------------------|---------------------|---|
| 1 TL | (+)500 | (1,992) | (1.0%) |
| 2 TL | (-) 400 | 1,731 | 0.9% |
| 3 ABD Doları | (+)200 | (5,488) | (2.7%) |
| 4 ABD Doları | (-) 200 | 5,997 | 2.9% |
| 5 Avro | (+)200 | (7,025) | (3.5%) |
| 6 Avro | (-) 200 | 7,778 | 3.8% |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | - | 15,506 | 7.6% |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | - | (14,505) | (7.2%) |

| Önceki Dönem (31.12.2019) Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar |
|--|-----------------------------------|---------------------|---|
| 1 TL | (+)500 | (2,620) | (1.3%) |
| 2 TL | (-) 400 | 2,307 | 1.1% |
| 3 ABD Doları | (+)200 | (3,964) | (2.0%) |
| 4 ABD Doları | (-) 200 | 4,435 | 2.2% |
| 5 Avro | (+)200 | (4,830) | (2.4%) |
| 6 Avro | (-) 200 | 5,509 | 2.7% |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | - | 12,251 | 6.0% |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | - | (11,414) | (5.7%) |

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Grup 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

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

Grup 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.

Grup 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 Ana ortaklık 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

Grup'un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

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

Grup 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. Grup'un Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. 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 yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle 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.

Grup 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 Ana Ortaklık Banka'nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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 | 607.27 | 02.10.2020 | 213.79 | 28.10.2020 | 421.16 |
| TP+YP | 488.30 | 02.10.2020 | 181.12 | 28.10.2020 | 364.05 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. 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 | | | 220,553 | 195,442 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 655,567 | 407,636 | 51,858 | 36,868 |
| İstikrarlı mevduat | 192,072 | 38,960 | 5,508 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 463,495 | 368,676 | 46,350 | 36,868 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 600,042 | 353,043 | 226,375 | 170,856 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 600,042 | 353,043 | 466,333 | 263,436 |
| Teminatlı borçlar | | | | |
| Diğer nakit çıkışları | 2,599 | 2,599 | 3,936 | 3,130 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 2,599 | 2,599 | 3,936 | 3,130 |
| 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 | 26,749 | 10,626 | 662 | - |
| Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 522,128 | 303,434 |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 692,316 | 254,816 | 654,630 | 250,396 |
| Diğer nakit girişleri | 65,824 | 65,824 | 65,824 | 65,824 |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 758,140 | 320,640 | 720,454 | 316,220 |
| TOPLAM YKLV STOKU | | | 220,553 | 195,442 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 130,532 | 75,858 |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 168,96 | 257,64 |

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. 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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

| Cari Dönem (31.12.2020) | 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 | 197,894 | - | - | - | - | - | - | 197,894 |
| Bankalar | 137,353 | 137,828 | - | - | - | - | - | 275,181 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 1,872 | - | - | 7,830 | 9,702 |
| Para Piyasalarından Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 159,876 | 124,767 | - | - | - | - | 284,643 |
| Krediler | - | 5,641 | 13,570 | 939 | - | - | - | 20,150 |
| Krediler | - | 62,342 | 542,050 | 109,916 | 213,298 | - | 54,571 | 982,177 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 1,154 | - | - | - | - | - | 1,154 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 71,624 | 71,624 |
| Toplam Varlıklar | 335,247 | 366,841 | 680,387 | 112,727 | 213,298 | - | 134,025 | 1,842,525 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,831 | 266,765 | 29,318 | - | - | - | - | 298,914 |
| Diğer Mevduat | 132,303 | 593,210 | 149,018 | 8,268 | - | - | - | 882,799 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 96,702 | 44,874 | 5,541 | - | - | - | 147,117 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 219,152 | - | 2,941 | - | - | - | - | 222,093 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 7,472 | - | - | 11,803 | - | - | 19,275 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 11,089 | 11,089 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 1,846 | 1,029 | - | - | - | 258,363 | 261,238 |
| Toplam Yükümlülükler | 354,286 | 965,995 | 227,180 | 13,809 | 11,803 | - | 269,452 | 1,842,525 |
| Likidite (Açığı) / Fazlası | (19,039) | (599,154) | 453,207 | 98,918 | 201,495 | - | (135,427) | |
| Önceki Dönem (31.12.2019) | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 225,883 | 179,657 | 663,742 | 123,817 | 158,108 | 47,401 | 142,340 | 1,540,948 |
| Toplam Yükümlülükler | 127,303 | 927,884 | 154,704 | 47,449 | - | - | 283,608 | 1,540,948 |
| Likidite (Açığı)/Fazlası | 98,580 | (748,227) | 509,038 | 76,368 | 158,108 | 47,401 | (141,268) | - |

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı 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.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

| Cari Dönem (31.12.2020) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltilmeler | Toplam |
|-------------------------------------|----------------|------------------|----------------|---------------|---------|----------------|----------------|------------------|
| Para Piyasalarına Borçlar | 6,097 | 88,288 | 127,708 | - | - | - | - | 222,093 |
| Bankalar Mevduatı | 2,831 | 267,599 | 29,327 | - | - | - | (843) | 298,914 |
| Diğer Mevduat | 153,565 | 573,295 | 150,075 | 8,322 | - | - | (2,458) | 882,799 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 96,713 | 45,040 | 5,615 | - | - | (251) | 147,117 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 7,452 | 12,000 | - | - | - | (177) | 19,275 |
| Toplam | 162,493 | 1,033,347 | 364,150 | 27,016 | - | - | (3,729) | 1,570,198 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltilmeler | Toplam |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------|----------------|---------------|------------------|
| Para Piyasalarına Borçlar | (5,588) | 72,147 | 435 | - | - | - | 23,599 | 90,593 |
| Bankalar Mevduatı | 1,981 | 248,184 | 22,949 | - | - | - | (345) | 272,769 |
| Diğer Mevduat | 125,321 | 491,543 | 118,753 | 9,494 | - | - | (1,405) | 743,706 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 83,351 | 677 | 38,921 | - | - | (773) | 122,176 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 12,000 | 12,500 | - | - | - | (163) | 24,337 |
| Toplam | 121,714 | 907,225 | 155,314 | 48,415 | - | - | 20,913 | 1,253,581 |

Düzeltilmeler kolonu türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşme uyarınca nakit çıkışları ile kayıtlı değerleri arasındaki farkı göstermektedir.

Aşağıdaki tablo, Ana ortaklık Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlıkların kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir:

| Cari Dönem (31.12.2020) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|--|----------------|---------------|---------|---------|----------------|----------------|
| Swap Faiz Alım Sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Swap Faiz Satım Sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Swap Para Alım Sözleşmesi | 130,408 | 14,682 | - | - | - | 145,090 |
| Swap Para Satım Sözleşmesi | 131,489 | 16,197 | - | - | - | 147,686 |
| Vadeli Döviz Kuru Alım Sözleşmesi (*) | 10,536 | - | - | - | - | 10,536 |
| Vadeli Döviz Kuru Satım Sözleşmesi (*) | 10,578 | - | - | - | - | 10,578 |
| Toplam | 274,035 | 30,879 | - | - | - | 304,914 |

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 21,114 TL vadeli aktif değer alım/satım taahhütlerini içermektedir.

| Önceki Dönem (31.12.2019) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|--|----------------|------------|---------|---------|----------------|----------------|
| Swap Faiz Alım Sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Swap Faiz Satım Sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Swap Para Alım Sözleşmesi | 155,087 | - | - | - | - | 155,087 |
| Swap Para Satım Sözleşmesi | 155,897 | - | - | - | - | 155,897 |
| Vadeli Döviz Kuru Alım Sözleşmesi (*) | 28,184 | 281 | - | - | - | 28,465 |
| Vadeli Döviz Kuru Satım Sözleşmesi (*) | 8,704 | 263 | - | - | - | 8,967 |
| Toplam | 347,872 | 544 | - | - | - | 348,416 |

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 19,495 TL vadeli aktif değer alım taahhütlerini içermektedir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler

Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

X. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Grup bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta olup sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır. İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK’nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari Kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporlarının, risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmesi esası uygulanmaktadır. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz raporunu yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemleri yönetimi Krediler Bölümü tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir. Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

Ana Ortalık Banka’nın teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Ana Ortalık Banka’nın kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlı alacaklar, KOBİ alacakları ve perakende alacaklar gelmektedir.

| Risk Sınıfı Cari Dönem (31.12.2020) | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 475,059 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,349,978 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 287,034 | 5,174 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 43,991 | 9,301 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 168,999 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 56,249 | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 139,450 | - | - | - |
| Toplam | 2,520,760 | 14,475 | - | - |

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

X. Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

| Risk Sınıfı Önceki Dönem (31.12.2019) | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|------------------|--------------------------------|------------------------------------|--|
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 271,308 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,235,046 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 247,235 | 4,810 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 55,321 | 9,603 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 217,203 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 64,669 | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 173,863 | - | - | - |
| Toplam | 2,264,645 | 14,413 | - | - |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

a. Ana Ortalık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar aşağıda yer almakta olup, Ana Ortalık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

Kredi Riski:

Ana Ortalık Banka'da kredi otorizasyon limitleri; kredi komitesi, genel müdürlük ve şube bazında ortaya konmuştur. Kredi pazarlama ve tahsis faaliyetleri birbirinden tamamen ayrılmıştır. Buradaki temel nokta, performansları kredi genişlemesine bağlı olan birimlerin kredi tahsis süreçlerinde yer almamaları gerektiği ilkesidir. Tahsis edilen kredilerin izlenmesi süreci ise tahsis birimlerinden bağımsız olarak oluşturulmuş kredi risk izleme birimleri tarafından yapılmaktadır. Risklerin ölçülmesi faaliyetleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Kredi değerlendirme sürecinde Banka tarafından derecelendirme modülleri kullanılmaktadır. Derecelendirme notuna bağlı olarak sağlanacak risk azaltıcı unsurlar politika kurallarıyla belirlenmiştir. Kredi portföyü gözönünde bulundurularak, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri yoluyla, yaşanması olası şokların Banka üzerindeki etkisi ve Banka özkaynaklarının bu kayıpları karşılamakta yeterli olup olmadığı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski yönetimi açısından kredi türü, vade, döviz cinsi, şube ve sektör bazında yoğunlaşma limitleri belirlenmiştir. Ödemesi gecikmiş krediler ve bu kredilerin yoğunlaştığı müşteri grupları ile sektörler periyodik olarak takip edilmektedir.

Kur Riski:

Ana Ortalık Banka'da kur riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Döviz kurlarının oynaklığına ilişkin riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek standart metot, gerekse de içsel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. RMD (riske maruz değer) bazlı limitler kullanılmak suretiyle, Ana Ortalık Banka'nın alım satım portföyü ve yabancı para pozisyonu dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlandırılmıştır. Ayrıca döviz işlemleri için zararı durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Ana Ortalık Banka'nın kısa veya uzun yönde taşıyabileceği nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

Faiz Oranı Riski:

Ana Ortalık Banka'da faiz oranı riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Faiz volatilitesine bağlı olarak oluşacak riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek alım satım hesapları, gerekse de bankacılık hesapları için ölçümlenmektedir. Alım satım hesaplarına ilişkin faiz oranı risklerinin ölçülmesinde standart metot ve içsel yöntemler kullanılmakta iken, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ölçülmesinde ise standart şok yöntemi ve durasyon analizleri kullanılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine bağlı olarak oluşabilecek ekonomik değer kaybı özkaynakların belli bir yüzdesi ile sınırlandırılmıştır. Ayrıca alım satım hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski de RMD bazlı limitler ile sınırlandırılmıştır.

Likidite Riski:

Banka'da likidite riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Likidite riskinin ölçümüne yönelik faaliyetlerde, BDDK tarafından belirlenen çerçevede hesaplanan likidite rasyolarının yanısıra, aktif ve pasif kalemleri arasındaki durasyon açığı haftalık olarak izlenmekte olup, vade uyumsuzlukları dolayısıyla her bir vade dilimi bazında oluşabilecek likidite açığı, Ana Ortalık Banka'nın likit varlıkları dikkate alınmak suretiyle limite bağlanmıştır. Yapılan çeşitli senaryo analizi ve stres testleri ile, olası likidite krizlerinin etkileri ve Ana Ortalık Ana Ortalık Banka'nın likit varlıklarının yeterlilik düzeyi düzenli olarak ortaya konmaktadır. Ayrıca, Ana Ortalık Banka'nın likidite durumu döviz cinsi bazında günlük olarak izlenmektedir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

b. 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. Ana ortalık Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|-------------------------|------------------|----------------------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
| Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 926,832 | 903,399 | 74,147 |
| Standart yaklaşım | 926,832 | 903,399 | 74,147 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| Karşı taraf kredi riski | 1,615 | - | 129 |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 1,615 | - | 129 |
| 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 | 500 | 1,383 | 40 |
| Standart yaklaşım | 500 | 1,383 | 40 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| Operasyonel Risk | 169,009 | 148,804 | 13,571 |
| Temel gösterge yaklaşımı | 169,009 | 148,804 | 13,571 |
| Standart yaklaşım | - | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| Toplam | 1,097,956 | 1,053,586 | 87,887 |

TURKISH BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

c. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

c.1. Finansal tabloda yer alan varlık ve yükümlülük değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına konu değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

| Cari Dönem (31.12.2020) | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | | | | |
|--|--|--------------------|--------------------------------|-------------------------|--|--|
| | Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) | Özkaynak Hesaplamasına da Dikkate Alınan | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 197,894 | 197,894 | - | - | - | - |
| Bankalar | 275,181 | 275,181 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 284,643 | 284,643 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9,702 | 9,702 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var. | 27,019 | 26,058 | 461 | 500 | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | 1,154 | - | 1,154 | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar | 982,176 | 982,176 | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | - | - | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | 5,000 | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 30,552 | 30,552 | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 6,368 | 6,368 | - | - | - | - |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - |
| Cari Vergi varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi varlığı | 2,253 | 2,253 | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 20,583 | 8,856 | - | - | - | 13,685 |
| Toplam varlıklar | 1,842,525 | 1,823,683 | 1,615 | 500 | - | 13,685 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Mevduat | 1,181,713 | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 147,117 | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 222,093 | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 19,275 | - | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | 3,094 | - | - | - | - | - |
| Faktoring yükümlülükleri | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler | 12,524 | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 7,475 | - | - | - | - | - |
| Cari Vergi borcu | 4,304 | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi borcu | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 24,417 | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 220,513 | - | - | - | - | - |
| Toplam yükümlülükler | 1,842,525 | - | - | - | - | - |

(*) Piyasa riski kapsamındaki spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

TURKISH BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | | | | | |
|--|--|--------------------|--------------------------------|-------------------------|--|--|----------|
| | Finansal tablolarında raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) | Özkaynak Hesaplamasına da Dikkate Alınan | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 344,685 | 344,685 | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2,261 | - | 2,261 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var. | 49,496 | 49,496 | - | 1,383 | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | 9,140 | - | 9,140 | - | - | - | - |
| Donuk Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 190 | - | - | 190 | - | - | - |
| Krediler | 991,276 | 991,276 | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | - | - | - | - | - | - | - |
| Donuk Alacaklar | 107,450 | 107,450 | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 45,064 | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Ortaklık yatırımları | 5,000 | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 40,153 | 40,153 | - | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 5,017 | 5,017 | - | - | - | - | - |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Cari Vergi varlığı | - | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi varlığı | 1,457 | 1,457 | - | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 30,267 | 27,523 | - | - | 2,744 | - | - |
| Toplam varlıklar | 1,540,948 | 1,674,507 | 11,401 | 1,573 | 2,744 | - | - |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Mevduat | 1,016,475 | - | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 122,176 | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 90,593 | - | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 24,337 | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | 10,061 | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring yükümlülükleri | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler | 23,211 | - | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 6,535 | - | 3,033 | - | - | - | - |
| Cari Vergi borcu | 3,676 | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi borcu | - | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 29,432 | - | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 214,452 | - | - | - | - | - | - |
| Toplam yükümlülükler | 1,540,948 | - | 3,033- | - | - | - | - |

(*) Piyasa riski kapsamındaki spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

c. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar(Devamı)

c.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

| Cari Dönem (31.12.2020) | Toplam | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | |
|---|------------------|---------------------------|---------------------------------------|--------------|
| | | | Piyasa riskine tabi | |
| Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | 1,842,525 | 1,823,683 | 1,615 | 500 |
| Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | - | - | - | - |
| Finansal tabloda yer alan toplam net tutar | 1,842,525 | 1,823,683 | 1,615 | 500 |
| Bilanço dışı tutarlar | 889,642 | 889,642 | - | - |
| Değerleme farkları | - | - | - | - |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | (9,868) | - | - |
| Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar | - | (1,776,625) | - | - |
| Risk tutarları | | 926,832 | 1,615 | 500 |
| Önceki Dönem (31.12.2019) | Toplam | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | |
| | | | Piyasa riskine tabi | |
| Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | 1,540,948 | 1,674,507 | 11,401 | 1,573 |
| Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | - | - | (3,033) | - |
| Finansal tabloda yer alan toplam net tutar | 1,540,948 | 1,674,507 | 14,434 | 1,573 |
| Bilanço dışı tutarlar | 917,911 | 917,911 | - | - |
| Değerleme farkları | - | - | - | - |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar | - | (12,687) | - | - |
| Risk tutarları | | 2,579,731 | 11,401 | 1,573 |

Ana Ortaklık Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerlendirme metodolojileri kullanarak gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete’de yayımlanan fiyatlardan yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerlendirme modelleri esas alınmaktadır. Bağımsız fiyat doğrulama süreci kapsamında değerlemede kullanılan piyasa fiyatları, verileri ve/veya model girdilerinin doğruluğu düzenli olarak kontrole tabi tutulmaktadır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

c. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

c.3. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel Bilgiler

Repo işlemleri, menkul kıymet ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

| Tutar (*) | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler | - | - |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler | 145,090 | 155,087 |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler | - | - |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | - | - |
| Diğer | - | - |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer | 145,090 | 155,087 |
| Netleştirilmenin Faydaları | - | - |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | - | - |
| Tutulan Teminatlar | - | - |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon | - | - |

(*) Sadece Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

d. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel Bilgiler (Devamı)

d.1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| Cari Dönem (31.12.2020) | Yenileme maliyeti | Potansitel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|--|--------------------------|--------------------------------------|--------------|---|---|--------------------------------|
| Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | - | - | - | - | 220 | 44 |
| İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | 220 | 44 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Yenileme maliyeti | Potansitel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|--|--------------------------|--------------------------------------|--------------|---|---|--------------------------------|
| Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | - | - | - | - | 2,725 | 545 |
| İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | 2,725 | 545 |

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

d. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel Bilgiler (Devamı)

d.2. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

| | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|--|--|-------------------------|
| Cari Dönem (31.12.2020) | | |
| Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - |
| (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil) | - | - |
| (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil) | - | - |
| Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 220 | 44 |
| KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 220 | 44 |
| Önceki Dönem (31.12.2019) | | |
| Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - |
| (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil) | - | - |
| (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil) | - | - |
| Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 2,725 | 545 |
| KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 2,725 | 545 |

d.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

| Risk ağırlıkları / Risk sınıfları | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski(*) |
|---|----|-----|------------|-----|-----|------|------|-------|-----------------------|
| Cari Dönem 31.12.2020 | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 220 | - | - | - | - | - | 44 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili geçmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 220 | - | - | - | - | - | 44 |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

d. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel Bilgiler (Devamı)

d.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

| Risk ağırlıkları / Risk sınıfları | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski(*) |
|---|----|-----|--------------|-----|-----|------|------|-------|-----------------------|
| Önceki Dönem 31.12.2019 | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 2,725 | - | - | - | - | - | 545 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili geçmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminath menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 2,725 | - | - | - | - | - | 545 |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

e. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

f. Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

g. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

h. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortalık Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %9,93 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %10,77). Kaldıraç oranındaki değişim bilanço ve bilanço dışındaki varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

| | Cari Dönem (31.12.2020) (*) | Önceki Dönem (31.12.2019) (*) |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| Bilanço içi varlıklar | | |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 1,578,259 | 1,405,945 |
| Ana sermayeden indirilen varlıklar | (9,899) | (8,714) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 1,568,360 | 1,397,231 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 3,201 | 5,655 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 3,201 | 5,655 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç) | - | - |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 568,036 | 535,546 |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 568,036 | 535,546 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| Ana sermaye | 212,364 | 208,704 |
| Toplam risk tutarı | 2,139,597 | 1,938,432 |
| Kaldıraç oranı | 9,93 | 10,77 |

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi

Aşağıdaki tablo, Ana Ortalık Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri kısa vadeli olmalarından dolayı kayıtlı değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, bankalar mevduatı, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer kayıtlı değerini ifade etmektedir.

| | Defter değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | (31.12.2020) | (31.12.2019) | (31.12.2020) | (31.12.2019) |
| Finansal Varlıklar (*) | | | | |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 284,643 | 73,237 | 284,643 | 73,237 |
| Bankalar | 275,181 | 88,288 | 275,181 | 88,288 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 20,150 | 49,496 | 20,150 | 49,496 |
| Verilen krediler (**) | 930,320 | 1,098,726 | 930,046 | 1,003,426 |
| Toplam | 1,510,294 | 1,309,747 | 1,510,020 | 1,214,447 |
| Finansal Yükümlülükler (*) | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 298,914 | 272,769 | 298,914 | 272,769 |
| Diğer Mevduat | 882,799 | 743,706 | 882,799 | 743,767 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 147,117 | 122,176 | 147,020 | 122,915 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 19,275 | 24,337 | 19,036 | 24,500 |
| Muhtelif Borçlar | 9,367 | 15,307 | 9,367 | 15,307 |
| Toplam | 1,357,472 | 1,178,295 | 1,357,136 | 1,179,258 |

(*) Tabloda yer alan kayıtlı değerleri, maliyet bedellerine yıl sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

(**) Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi (Devamı)

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar:

Piyasa Fiyatı

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

| | 1. Seviye | | 2. Seviye | | 3. Seviye | |
|---|---------------|---------------|--------------|---------------|------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV | 9,702 | 2,261 | 1,154 | 9,140 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 20,150 | 49,496 | - | - | - | - |
| Toplam | 29,852 | 51,757 | 1,154 | 9,140 | - | - |
| Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Borçlar | - | - | 3,094 | 10,061 | - | - |
| Toplam | - | - | 3,094 | 10,061 | - | - |

Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.

İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.

Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

XIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|---------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 1,522 | 24,205 | 2,769 | 12,529 |
| TCMB | 8,557 | 163,610 | 10,946 | 156,916 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 10,079 | 187,815 | 13,715 | 169,445 |

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 8,557 | 69,814 | 10,946 | 34,511 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 93,796 | - | 122,405 |
| Toplam | 8,557 | 163,610 | 10,946 | 156,916 |

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, 27 Kasım 2020 tarihinden geçerli olmak üzere yüzde 12 oranında faiz/nema uygulanmaktadır. Banka, ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden onbinde 12,5 oranında yıllık komisyon tutarı ödemesi yapmaktadır. Kredi büyümesine göre farklılaşma 27/11/2020 tarihli ve 31317 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2020/17 sayılı Tebliğ ile yürürlükten kaldırılmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 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).

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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)

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|-------------------|-------------------------|------------|---------------------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 17 | 2 | 85 | 8,571 |
| Swap İşlemleri | 309 | 596 | 411 | 73 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 198 | 32 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 524 | 630 | 496 | 8,644 |

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

Bankalara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|----------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 28,874 | 131,786 | 9,017 | 3,437 |
| Yurtdışı | - | 114,521 | - | 75,834 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 28,874 | 246,307 | 9,017 | 79,271 |

Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
| AB Ülkeleri | 73,294 | 56,186 | - | - |
| ABD, Kanada | 41,180 | 19,511 | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | 95 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 47 | 42 | - | - |
| Toplam | 114,521 | 75,834 | - | - |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|-----------------------------------|-------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 9,110 | - | 27,685 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 9,110 | - | 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.

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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.b Repo İşlemine Konu Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|---|-------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 3,267 | - | 16,987 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 3,267 | - | 16,987 | - |

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

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Borçlanma Senetleri | - | 2,261 |
| Borsada İşlem Gören | - | 2,261 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 9,702 | - |
| Borsada İşlem Gören | 9,702 | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 9,702 | 2,261 |

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Borçlanma Senetleri | 20,150 | 45,845 |
| Borsada İşlem Gören | 20,150 | 45,845 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | - | 3,651 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | 3,651 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 20,150 | 49,496 |

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | 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 | 419 | - | 530 | - |
| Toplam | 419 | - | 530 | - |

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 (31.12.2020) 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 | 858,034 | 71,881 | 404 | - |
| İşletme Kredileri | 2,720 | 14,968 | - | - |
| İhracat Kredileri | 49,114 | 34,756 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 449,684 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 1,398 | 217 | 404 | - |
| Kredi Kartları | 1,092 | 50 | - | - |
| Diğer | 354,026 | 21,890 | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 858,034 | 71,881 | 404 | - |

| 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 | 915,727 | 75,549 | 253 | - |
| 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 | 253 | - |
| Kredi Kartları | 1,618 | 19 | - | - |
| Diğer | 365,547 | 37,735 | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 915,727 | 75,549 | 253 | - |

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Yakın İzlemedeki Krediler | Önceki Dönem (31.12.2019) | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler | | Standart Nitelikli Krediler | |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1,001 | - | 756 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 3,390 | - | 1,526 |

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 (31.12.2020) | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|--|------------------------------------|----------------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 404 | - |
| 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 | 204 | - |
| 2-5 Yıl | 200 | - |
| 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 (31.12.2020) | 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 | 555,210 | - | 72,285 | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 555,210 | - | 72,285 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 302,824 | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 302,824 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 858,034 | - | 72,285 | - |

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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 | 682,801 | - | 39,389 | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 679,822 | - | 39,389 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 2,979 | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 340,376 | - | 36,160 | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 340,376 | - | 36,160 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 1,023,177 | - | 75,549 | - |

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 (31.12.2020) | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------|---------------------|--------------|
| Tüketici Kredileri-TP | - | 1,600 | 1,600 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 113 | 113 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 1,487 | 1,487 |
| 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 | 946 | - | 946 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 946 | - | 946 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 142 | - | 142 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 142 | - | 142 |
| Personel Kredileri-TP | 18 | 372 | 390 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 18 | 372 | 390 |
| 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 | 29 | - | 29 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 29 | - | 29 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 450 | - | 450 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 1,585 | 1,972 | 3,557 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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 (31.12.2020) | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|---------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | - | 6,536 | 6,536 |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 6,536 | 6,536 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz 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 | 25 | - | 25 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 25 | - | 25 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 1,191 | - | 1,191 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 1,216 | 6,536 | 7,752 |

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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-Döviz 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.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 1,032,762 | 1,098,726 |
| Toplam | 1,032,762 | 1,098,726 |

5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Yurt İçi Krediler | 959,491 | 1,044,613 |
| Yurt Dışı Krediler | 73,271 | 54,113 |
| Toplam | 1,032,762 | 1,098,726 |

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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|
| Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 11,423 | 9,231 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 34,771 | 33,551 |
| Toplam | 46,194 | 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.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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 (31.12.2020) | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|--|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 49,157 | - | 58,293 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 2,919 | - | 125 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (7,747) | - | (304) |
| Kayıttan Düşülen (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 44,329 | - | 58,114 |
| Karşılık (-) | (11,423) | - | (34,771) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 32,906 | - | 23,343 |

| Önceki Dönem (31.12.2019) | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|--|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 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).

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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 (31.12.2020) (Net) | 32,906 | - | 23,343 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 44,329 | - | 58,114 |
| Karşılık Tutarı (-) | (11,423) | - | (34,771) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 32,906 | - | 23,343 |
| 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 Kullanılan Krediler (Brüt) | 49,157 | - | 58,293 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (9,231) | - | (33,551) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

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

7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterlilik Bilgileri

Grup'un 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.

| | Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*) |
|--|--|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 35,365 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-) | - |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 35,365 |
| İlave Ana Sermaye | 35,365 |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-) | - |
| ANA SERMAYE | 35,365 |
| Katkı Sermaye | - |
| SERMAYE | 35,365 |
| Sermayeden Yapılacak İndirimler (-) | - |
| ÖZKAYNAK | 35,365 |

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

| | Ünvanı | Adres (Şehir / Ülke) | Ana ortaklık 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 | 262,201 | 35,365 | 2,977 | 3,124 | 429 | 5,190 | 2,195 | - |
| 2(*) | 6,499 | 6,462 | - | 551 | - | 290 | 754 | - |

(*)31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Dönem Başı Değeri | 5,000 | 5,000 |
| 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 | 5,000 | 5,000 |
| 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 (31.12.2020) | 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 |
| Toplam | 5,000 | 5,000 |

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

8. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Ana ortaklık 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).

TURKISH BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

11. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)

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

| Cari Dönem (31.12.2020) | Gayrimenkul | Araçlar | Diğer MDV | Varlık kullanım hakkı^(*) | Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | Toplam |
|---|--------------------|----------------|------------------|--|---|---------------|
| <u>Maliyet Bedeli</u> | | | | | | |
| 1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi | 21,482 | - | 18,990 | 28,463 | 7,880 | 76,815 |
| İktisap Edilen | - | - | 4,624 | 2,832 | 330 | 7,787 |
| Elden Çıkarılan | 1,979 | - | - | - | - | 1,979 |
| 31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi | 19,502 | - | 23,614 | 31,295 | 8,210 | 81,621 |
| <u>Birikmiş Amortisman</u> | | | | | | |
| 1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi | 8,326 | - | 12,797 | 11,588 | 3,951 | 36,662 |
| Dönem İçi Amortisman Bedeli | 574 | - | 1,939 | 10,479 | 2,443 | 15,436 |
| Elden Çıkarılan | 28 | - | - | - | - | 28 |
| 31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi | 8,872 | - | 14,736 | 22,067 | 6,394 | 52,070 |
| 31 Aralık 2020 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri | 10,630 | - | 8,878 | 9,228 | 1,816 | 30,552 |

^(*) TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube kiralarından oluşmaktadır.

| Önceki Dönem (31.12.2019) | Gayrimenkul | Araçlar | Diğer MDV | Varlık kullanım hakkı^(*) | Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | Toplam |
|---|--------------------|----------------|------------------|--|---|---------------|
| <u>Maliyet Bedeli</u> | | | | | | |
| 1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi | 19,762 | - | 11,574 | - | 7,895 | 39,231 |
| İktisap Edilen | 2,080 | 40 | 7,858 | 28,463 | - | 38,441 |
| Elden Çıkarılan | 270 | 40 | 442 | - | 15 | 767 |
| 31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi | 21,482 | - | 18,990 | 28,463 | 7,880 | 76,815 |
| <u>Birikmiş Amortisman</u> | | | | | | |
| 1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi | 7,742 | - | 9,467 | - | 3,943 | 21,152 |
| Dönem İçi Amortisman Bedeli | 598 | - | 3,791 | 11,588 | 8 | 15,985 |
| Elden Çıkarılan | 14 | - | 461 | - | - | 475 |
| 31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi | 8,326 | - | 12,797 | 11,588 | 3,951 | 36,662 |
| 31 Aralık 2019 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri | 13,156 | - | 6,193 | 16,875 | 3,929 | 40,153 |

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

12.a Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasında Hareket Tablosu

| Cari Dönem (31.12.2020) | Bilgisayar Yazılımları | Toplam |
|---|-------------------------------|---------------|
| Maliyet Bedeli | | |
| 1 Ocak 2020 Açılış | 17,933 | 17,933 |
| İktisap Edilenler | 3,384 | 3,384 |
| Elden Çıkarılanlar | - | - |
| 31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi | 21,317 | 21,317 |
| Birikmiş Amortisman | | |
| 1 Ocak 2020 Bakiyesi | 12,916 | 12,916 |
| Dönem İçi İtfa Bedeli | 2,033 | 2,033 |
| Elden Çıkarılanlar | - | - |
| 31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi | 14,949 | 14,949 |
| 31 Aralık 2020 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri | 6,368 | 6,368 |
| Önceki Dönem (31.12.2019) | Bilgisayar Yazılımları | Toplam |
| Maliyet Bedeli | | |
| 1 Ocak 2019 Açılış | 16,307 | 16,307 |
| İktisap Edilenler | 1,624 | 1,624 |
| Elden Çıkarılanlar | 2 | 2 |
| 31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi | 17,933 | 17,933 |
| Birikmiş Amortisman | | |
| 1 Ocak 2019 Bakiyesi | 11,063 | 11,063 |
| Dönem İçi İtfa Bedeli | 1,850 | 1,850 |
| Elden Çıkarılanlar | 3 | 3 |
| 31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi | 12,916 | 12,916 |
| 31 Aralık 2019 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri | 5,017 | 5,017 |

13. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

14. Cari ve Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

14.a Cari Vergi Varlığı

31 Aralık 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).

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

Ana Ortaklık 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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--|-------------------------|---------------------------|
| Ertelemiş Vergi Varlığı | | |
| Karşılıklar (*) | 1,491 | 1,874 |
| I. ve II. Aşama kredi karşılıkları | 1,252 | 292 |
| Mali Zararlar(**) | 573 | 660 |
| Ertelemiş Vergi Varlığı | 3,316 | 2,826 |
| Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü | | |
| Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi | (301) | (1,200) |
| Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı | (762) | (169) |
| Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü | (1,063) | (1,369) |
| Net Ertelemiş Vergi Varlığı | 2,253 | 1,457 |

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri ve dava karşılıklarından oluşmaktadır.

(**) Mali zararlarından hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 2019 yılı ve 2020 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 573 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtılmıştır.

14.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).

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

16. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

16.a Diğer Aktiflerin Dağılımı

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Takas Hesabı | 12,037 | 19,880 |
| Peşin Ödenen Kiralar | 201 | 387 |
| Ayniyat Mevcudu | 124 | 132 |
| Verilen Nakit Teminatlar | 6,344 | 3,263 |
| Diğer (*) | 9,095 | 6,605 |
| Toplam | 27,801 | 30,267 |

(*) Diğer aktiflerin içerisinde 721 TL diğer muhtelif alacaklar, 2,820 TL peşin ödenen şube ve genel müdürlük masrafları, 4,189 TL kredi kartı ödemelerinden alacaklar, 836 TL dava ve mahkeme masrafları, 220 TL tutarında verilen avanslar ve 309 TL yatırım fonu komisyon alacakları 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, 260 TL tutarında verilen avanslar ve 186 TL tutarında yatırım fonu komisyon alacakları yer almaktadır).

16.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).

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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 (31.12.2020) | 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 | 18,424 | - | 50,031 | 127,666 | 9,210 | 121 | 460 | - | 205,912 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 108,570 | - | 72,882 | 324,387 | 56,621 | 6,104 | 6,114 | - | 574,678 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 96,826 | - | 71,739 | 305,880 | 56,420 | 2,493 | 406 | - | 533,764 |
| Yurtdışında Yer.K | 11,744 | - | 1,143 | 18,507 | 201 | 3,611 | 5,708 | - | 40,914 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1,950 | - | - | - | - | - | - | - | 1,950 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 8,148 | - | 31,490 | 40,935 | 196 | 1,536 | - | - | 82,305 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 164 | - | - | - | - | - | - | - | 164 |
| Kıymetli Maden DH | 16,313 | - | 1,477 | - | - | - | - | - | 17,790 |
| Bankalar Mevduatı | 2,831 | - | 76,989 | 219,094 | - | - | - | - | 298,914 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 110 | - | 50,264 | 25,249 | - | - | - | - | 75,623 |
| Yurtdışı Bankalar | 2,688 | - | 26,725 | 193,845 | - | - | - | - | 223,258 |
| Katılım Bankaları | 33 | - | - | - | - | - | - | - | 33 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 156,400 | - | 232,869 | 712,082 | 66,027 | 7,761 | 6,574 | - | 1,181,713 |

| 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 | 75,293 | - | 55,060 | 294,286 | 19,130 | 6,701 | 43,155 | - | 493,625 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 70,093 | - | 48,722 | 278,395 | 18,866 | 3,627 | 38,840 | - | 458,543 |
| 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 | 3,288 | - | 1,967 | 16,890 | 777 | 711 | 2,388 | - | 26,021 |
| 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 | 127,303 | - | 361,322 | 437,676 | 33,985 | 9,728 | 46,461 | - | 1,016,475 |

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
| Tasarruf Mevduatı | 71,403 | 88,570 | 134,509 | 128,914 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 72,626 | 96,604 | 314,057 | 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 | 144,029 | 185,174 | 448,566 | 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 Ana ortaklık 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 (31.12.2020) | 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 | 5,052 | 4,771 |
| 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 | 2,258 | 3,320 |
| 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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|-------------------|-------------------------|------------|---------------------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 43 | - | 85 | - |
| Swap İşlemleri | 2,664 | 204 | 356 | 9,620 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 171 | 12 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 2,878 | 216 | 441 | 9,620 |

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|--------------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 1,000 | 5,856 | 2,000 | 10,463 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 4,826 | 135,435 | 14,120 | 95,593 |
| Toplam | 5,826 | 141,291 | 16,120 | 106,056 |

Ana ortalık Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi tutarı 95,335 TL'dir (31 Aralık 2019: 109,328 TL).

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|---------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 5,826 | 141,291 | 16,120 | 106,056 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | 5,826 | 141,291 | 16,120 | 106,056 |

3.c Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

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

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|-----------------------------|-------------------------|----|---------------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 222,093 | - | 90,593 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 222,093 | - | 80,096 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | 10,497 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 222,093 | - | 90,593 | - |

5. Grup'un İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|---------------|-------------------------|----|---------------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | 19,275 | - | 24,337 | - |
| Tahvil | - | - | - | - |
| Toplam | 19,275 | - | 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.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|----------------|-------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 7,891 | 9,068 | - | |
| 1-4 Yıl Arası | 5,223 | 3,456 | 25,340 | 23,211 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | |
| Toplam | 13,114 | 12,524 | 25,340 | 23,211 |

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 Ocak itibarıyla | 3,502 | 2,193 |
| Hizmet maliyeti | 420 | 362 |
| Faiz maliyeti | 381 | 255 |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | (36) | 422 |
| Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç) | (1,349) | 270 |
| Toplam | 2,918 | 3,502 |

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.

31 Aralık 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, Grup’un, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar”, Grup’un 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, 31 Aralık 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, Grup’a kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup’un ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 2,918 TL’dir (31 Aralık 2019: 2,844 TL). 31 Aralık 2020 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan 1,650 TL kayıp (31 Aralık 2019: 1,679 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 688 TL’dir (31 Aralık 2019: 461 TL). Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 125 TL prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 97 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 Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları:

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Dava karşılıkları | 3,024 | 2,130 |
| Teminatsız çek karşılıkları | 391 | 461 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları | 12 | 89 |
| Diğer karşılıklar | 317 | 353 |
| Toplam | 3,744 | 3,033 |

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 1,660 | 620 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 1,178 | 775 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 10 | 30 |
| BSMV | 573 | 533 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 44 | 17 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 94 | 81 |
| Diğer | 287 | 942 |
| Toplam | 3,846 | 2,998 |

10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 200 | 335 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 225 | 301 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 11 | 14 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 22 | 28 |
| Toplam | 458 | 678 |

10.a.3 Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

12. Grup'un 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 (31.12.2020) | 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).

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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 Grup’un 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 (31.12.2020) | | 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 | (68) | - | (57) | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (68) | - | (57) | - |

14. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--|-------------------------|---------------------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 5,175 | 5,315 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 796 | 796 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| Toplam | 5,971 | 6,111 |

15. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--|-------------------------|---------------------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 12,633 | 12,762 |
| Dağıtılmamış Karlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Toplam | 12,633 | 12,762 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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 21,114 TL (31 Aralık 2019: 19,495 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 16,500 TL (31 Aralık 2019: 18,229 TL), çekler için ödeme taahhütleri 12,114 TL (31 Aralık 2019: 11,829 TL), diğer cayılamaz taahhütleri 5,875 TL (31 Aralık 2019: 5,673 TL) diğer taahhütler ise 178 TL’dir (31 Aralık 2019: 178 TL).

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

Ana Ortaklık 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 (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Banka Kabul Kredileri | - | - |
| Akreditifler | 45 | 36 |
| Diğer Garantiler | - | - |
| Toplam | 45 | 36 |

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka’nın vermiş olduğu teminat mektupları 509,444 TL’dir (31 Aralık 2019: 500,481 TL).

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Kesin Teminatlar | 499,920 | 484,451 |
| Geçici Teminatlar | 1,048 | 1,248 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 8,476 | 14,782 |
| Toplam | 509,444 | 500,481 |

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 500,912 | 485,633 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 4,847 | 17,752 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 496,065 | 467,881 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 8,577 | 14,884 |
| Toplam | 509,489 | 500,517 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama (Devamı)

1.b.4 Gayrinakdi Kredilerin Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | | | Önceki Dönem (31.12.2019) | | | |
|-------------------------------|----------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hizmetler | 456,012 | 99.28 | 48,385 | 96.48 | 441,151 | 99.24 | 54,629 | 97.54 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 15,855 | 3.45 | 41,903 | 83.56 | 16,744 | 3.77 | 48,622 | 86.82 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 440,157 | 95.82 | 6,482 | 12.93 | 424,407 | 95.48 | 6,007 | 10.73 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 3,330 | 0.72 | 1,763 | 3.52 | 3,362 | 0.76 | 1,375 | 2.46 |
| Toplam | 459,342 | 100.00 | 50,148 | 100.00 | 444,513 | 100.00 | 56,004 | 100.00 |

1.b.5 I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem (31.12.2020) | I'nci Grup | | II'nci Grup | |
|--|----------------|---------------|-------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | | | | |
| Teminat Mektupları | 459,342 | 50,102 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | 45 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| Toplam | 459,342 | 50,147 | - | - |

Yasal takipte izlenen kredi müşterilerinin tazmin olmamış çek taahhütleri için 12 TL (31 Aralık 2019: 12 TL), tutarlarındaki karşılık ekli finansal tablolara yansıtılmıştır. Nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 151 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 78 TL).

TURKISH BANK A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1.b.5 I ve II’nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

| Önceki Dönem (31.12.2019) | I’nci Grup | | II’nci Grup | |
|--|----------------|---------------|-------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | | | | |
| Teminat Mektupları | 444,513 | 55,968 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | 36 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Factoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| Toplam | 444,513 | 56,004 | - | - |

2. **Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 327,006 | 328,921 |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | - | 17,937 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 292,776 | 310,984 |
| Futures Para İşlemleri | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 34,230 | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | - | - |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 327,006 | 328,921 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | - | - |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 327,006 | 328,921 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup'un dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 8,728 TL tutarındaki Ana ortaklık Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 3,024 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: Grup'un dava dosyaları ile ilgili olarak, toplam 4,692 TL tutarında aleyhine açılmış davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 2,130 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

3. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 1,852,922 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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|--|-------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 37,636 | 5,098 | 65,781 | 6,448 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 11,730 | 18,480 | 19,212 | 19,139 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | 852 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 49,366 | 23,578 | 85,845 | 25,587 |

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|-------------------------------|-------------------------|-----------|---------------------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | 634 | - | 1,820 | 169 |
| Yurtiçi Bankalardan | 1,366 | 33 | 4,482 | 1,526 |
| Yurtdışı Bankalardan | 4 | 13 | 6 | 98 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 2,004 | 46 | 6,308 | 1,793 |

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|--|-------------------------|------------|---------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Türev Finansal Varlıklar | 22 | 109 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | 392 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 4,262 | - | 2,887 | - |
| İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Toplam | 4,284 | 109 | 3,279 | - |

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri 4 TL'dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.).

TURKISH BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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 (31.12.2020) | | Önceki Dönem (31.12.2019) | |
|-----------------------------|-------------------------|--------------|---------------------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | | | | |
| T.C. Merkez Bankasına | 68 | - | - | 89 |
| Yurtiçi Bankalara | 102 | 296 | 212 | 255 |
| Yurtdışı Bankalara | 781 | 907 | 1,633 | 212 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 951 | 1,203 | 1,845 | 556 |

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 101 | 4 |

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (30.12.2019) |
|--|----------------------------|------------------------------|
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 2,854 | 5,297 |

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

| Hesap Adı | Vadeli Mevduat | | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-------------------------|--------------------|---------------|-------------|----------------|--------------|------------------|---------------|
| | Cari Dönem (31.12.2020) | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 5,533 | - | - | - | - | - | 5,533 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 2,867 | 9,530 | 465 | 105 | 59 | - | 13,026 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 538 | 688 | 19 | 112 | - | - | 1,357 |
| Diğer Mevduat | - | 252 | 358 | 4 | 10 | 116 | - | 740 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 9,190 | 10,576 | 488 | 227 | 175 | - | 20,656 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | 157 | 2,320 | 135 | 54 | 88 | - | 2,754 |
| Bankalar Mevduatı | - | 379 | - | - | - | - | - | 379 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D. Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 536 | 2,320 | 135 | 54 | 87 | - | 3,133 |
| Genel Toplam | - | 9,726 | 12,896 | 623 | 281 | 262 | - | 23,789 |

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 (31.12.2019) | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
| Türk Parası | | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 2,475 | - | - | - | - | - | 2,475 |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | 8,217 | 39,589 | 2,991 | 818 | 288 | - | 51,903 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | - | 612 | 1,582 | 205 | 2 | - | - | 2,401 |
| Diğer Mevduat | - | - | 89 | 608 | 65 | 46 | 318 | - | 1,126 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 11,393 | 41,779 | 3,261 | 866 | 606 | - | 57,905 |
| Yabancı Para | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| DTH | - | - | 553 | 8,768 | 534 | 614 | 1,058 | - | 11,527 |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 992 | - | - | - | - | - | 992 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D. Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 1,545 | 8,768 | 534 | 614 | 1,058 | - | 12,519 |
| Genel Toplam | - | - | 12,938 | 50,547 | 3,795 | 1,480 | 1,664 | - | 70,424 |

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Grup dönem içinde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan 89 TL temettü geliri elde etmiştir (31 Aralık 2019: 69 TL).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Kar | 3,191,644 | 2,420,641 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 9,369 | 4,792 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 24,751 | 58,378 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 3,157,524 | 2,357,471 |
| Zarar (-) | 3,179,797 | 2,412,733 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 304 | 13 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 29,847 | 56,535 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 3,149,646 | 2,356,185 |
| Ticari Kar / (Zarar) (Net) | 11,847 | 7,908 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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)

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

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|
| <u>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</u> | | |
| Havale Komisyonları | 558 | 888 |
| Kredi Kartı Komisyonları | 354 | 419 |
| Alınan İstihbarat Komisyonları | 31 | 306 |
| Yatırım Fonları Komisyonları | 3,364 | 1,032 |
| Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar | 151 | 212 |
| Alım / Satım Aracılık Komisyonu | 1,184 | 4,983 |
| Kiralık Kasa Komisyonları | 179 | 166 |
| Ekspertiz Ücretleri | 17 | 147 |
| Müşteri Bulma ve Fon Alım Satım Komisyonu | - | 113 |
| Hisse Senedi Komisyonları | 9,960 | 1,386 |
| İthalat Akreditif Komisyonları | 111 | 2 |
| Tahsile Alınan Ticari Vesaik Komisyonları | - | 2 |
| Diğer | 5,479 | 4,957 |
| Toplam | 21,388 | 14,613 |
| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
| <u>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</u> | | |
| Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları | 308 | 336 |
| Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar | 583 | 1,289 |
| VİOP Komisyon İadeleri | 3 | 2,393 |
| Takasa Verilen Komisyonlar | 3,347 | 2 |
| Diğer | 360 | 327 |
| Toplam | 4,601 | 4,347 |

6. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler | 495 | 2,919 |
| Masraf Karşılıkları | 3,233 | 2,506 |
| Haberleşme Giderleri Karşılığı | 187 | 386 |
| Aktif Satışından Elde Edilen Gelir ^(*) | 2,300 | 197 |
| Diğer | 1,632 | 1,297 |
| Toplam | 7,847 | 7,305 |

^(*)Alacaklardan dolayı elde edilen gayrimenkullerin satışından sağlanan gelirlerden oluşmaktadır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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)

7. Grup’un Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları | 5,969 | 11,325 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama) | 362 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama) | 2,092 | 546 |
| Temerrüt (Üçüncü aşama) | 3,515 | 10,779 |
| 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 | 5,969 | 11,325 |

8. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 226 | 86 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 15,803 | 15,985 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2,034 | 1,850 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 2 | 4 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 18,033 | 16,655 |
| <i>Vergi ve Harç Giderleri</i> | 3,670 | 3,056 |
| <i>Haberleşme Giderleri</i> | 2,347 | 1,936 |
| <i>Bilgi İşlem Bakım Onarım Giderleri</i> | 3,702 | 1,697 |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | 327 | 276 |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | 381 | 314 |
| <i>Diğer Giderler</i> | 7,605 | 9,376 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer (*) | 11,073 | 8,954 |
| Toplam | 47,171 | 43,530 |

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 4,850 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Aralık 2019: 3,784 TL), 1,182 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na ödenen primler (31 Aralık 2019: 1,209 TL) ve 2,279 TL tutarında finansal faaliyet harçları (31 Aralık 2019: 1,985 TL), 361 TL tutarında BDDK Katılım payı (31 Aralık 2019: 318 TL) ve 2,401 TL diğer giderlerden (31 Aralık 2019: 1,658 TL) oluşmaktadır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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)

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

Vergi öncesi karın 48,424 TL (31 Aralık 2019: 60,006 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden 23,518 TL (31 Aralık 2019: 17,266 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; diğer faaliyet giderlerinin toplamı 79,573 TL'dir (31 Aralık 2019: 79,979TL).

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

10.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2020 itibarıyla sona eren hesap döneminde cari vergi gideri 1,660 TL (31 Aralık 2019: 799 TL) ertelenmiş vergi geliri 767 TL'dir (31 Aralık 2019: 535 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Ana Ortalık Banka'nın, cari dönemde ertelenmiş vergiye konu 2,861 TL mali zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 3,000 TL mali zarar).

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

Grup'un, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem net karı 5,290 TL'dir (31 Aralık 2019: 986 TL).

12. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

12.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).

13. 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

Grup'un 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 986 TL tutarındaki konsolide 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 Grup bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir (31 Aralık 2019: Grup'un 2018 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,860 TL tutarındaki konsolide 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 Grup bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir).

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 27,844 TL (2019: 142,806 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kar/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman ve provizyon gibi kalemlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 45,400 TL (2019: (475,786) TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, para piyasalarına borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki, karşılıklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

2. Dönem Başındaki ve Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

| Dönem Başı | Cari Dönem (01.01.2020) | Önceki Dönem (01.01.2019) |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| Nakit | 104,950 | 198,550 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 15,298 | 22,755 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 45,457 | 79,184 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 44,195 | 96,611 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 117,154 | 220,780 |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar | 73,237 | 178,857 |
| Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli) | 43,917 | 41,923 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 222,104 | 419,330 |
| Dönem Sonu | Cari Dönem (31.12.2020) | Önceki Dönem (31.12.2019) |
| Nakit | 220,070 | 104,950 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 25,727 | 15,298 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 78,371 | 45,457 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 115,972 | 44,195 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 443,695 | 117,154 |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar | 284,643 | 73,237 |
| Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli) | 159,052 | 43,917 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 663,765 | 222,104 |

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık 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

| Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Ana ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 287 | - | - | - | 10 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 287 | - | - | 26 | 10 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 4 | 8 | - | - | 9 | - |

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

Önceki Dönem

| Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Ana ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 149 | - | 249 | - | 34 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 287 | - | - | - | 10 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 97 | 8 | 6 | - | 8 | 1 |

1.b Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

| Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Ana ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | | 10,624 | | 5,526 | | 3,203 |
| Dönem Sonu | | 677 | | 431 | | 4,167 |
| Mevduat Faiz Gideri | | 414 | | - | | 14 |

(*) 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

| Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Ana ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | | 5,273 | | 5,245 | | 6,311 |
| Dönem Sonu | | 4,996 | | 5,526 | | 3,203 |
| Mevduat Faiz Gideri | | 4 | | 222 | | 215 |

2. Grup’un 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

Grup, dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla faaliyet konusuna dahil işlemler 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

Grup tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 1.743 TL’dir (31 Aralık 2019: 2.007 TL).

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Grup'un 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 Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup'un, 31 Aralık 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 Grup'un, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

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

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi şube | 8 | 158 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | | | | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | | | | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | | | | | |

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

Bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlar

11 Aralık 2020 tarihinde Banka tarafından nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 10.000.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı ihraç edilen 70 gün vadeli finansman bonosunun vadesi gelmiş olup 19 Şubat 2021 tarihinde itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

20 Temmuz 2020 tarihinde Banka tarafından nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 11.000.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı ihraç edilen 186 gün vadeli finansman bonosunun vadesi gelmiş olup 22 Ocak 2021 tarihinde itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

20 Ağustos 2020 tarihinde Banka tarafından nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 2.000.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı ihraç edilen 187 gün vadeli finansman bonosunun vadesi gelmiş olup 22 Şubat 2021 tarihinde itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Bilanço Sonrası Hususlar (devamı)

25 Şubat 2021 tarihinde, Banka tarafından, 170.000.000 TL (tam tutar) nominal ihraç tavanı içerisinde, nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 85 gün vadeli, 12.500.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı finansman bonusu ihraç edilmiştir.

28 Ocak 2021 tarihinde, Banka tarafından, 170.000.000 TL (tam tutar) nominal ihraç tavanı içerisinde, nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 71 gün vadeli, 14.200.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı finansman bonusu ihraç edilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)
ALTINCI BÖLÜM

- I. Ana ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar**
Bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 11 Mart 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2020 – 31.12.2020

Ana Ortalık 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