

**TURKISH BANK A.Ő.**

**31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP  
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM  
RAPORU**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

### Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

#### Giriş

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

#### Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Turkish Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



**Building a better  
working world**

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

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
*A Member Firm of Ernst&Young Global Limited*



Emre Çelik, SMMM  
Sorumlu Denetçi

6 Mayıs 2021  
İstanbul, Türkiye

**TURKISH BANK A.Ş.' NİN  
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

İ.Hakan Börteçene  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

Ertan Raif  
Denetim Komitesi  
Üyesi

Mehmet Kazgan  
Denetim Komitesi  
Üyesi

Mithat Arıkan  
Genel Müdür

Sorkan 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

## İÇİNDEKİLER

### **BİRİNCİ BÖLÜM** Genel Bilgiler

Sayfa No

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

### **İKİNCİ BÖLÜM** Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Kar veya zarar tablosu	7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	10

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14-15
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17-18
XIV. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-20
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20-21
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	22-29
II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	29-30
III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	31
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	32-34
V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	35
VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	35-39
VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları	40
VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	41

### **BEŞİNCİ BÖLÜM** Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42-57
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58-64
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-66
IV. Kar veya Zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-70
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	71-73
VII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	73
VIII. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	74

### **ALTINCI BÖLÜM** Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74

### **YEDİNCİ BÖLÜM** Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini	74-79
---	-------

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

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

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

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

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	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
	<b>175,000</b>	<b>100</b>	<b>175,000</b>	<b>100</b>

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

**31 MART 2021 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**

<b>Adı Soyadı</b>	<b>Sorumluluk Alanı</b>
<b>Yönetim Kurulu(*)</b>	
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
Erhan Raif	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arıç	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
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
<b>Denetim Komitesi(*)</b>	
Erhan Raif	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi
<b>Teftiş Kurulu</b>	
Esat Kıvanç	Teftiş Kurulu Başkanı

(\*) 31 Mart 2021 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul'da , Yönetim Kurulu'nda görev süreleri tamamlanan Ayşe Melis Börteçene, Adil Dinçer Alpman ve Esra Hepileri yerine; Kurt Börteçene, Erhan Raif ve Mehmet Kazgan atanmış olup; Erhan Raif ve Mustafa Kazgan Denetim Komitesi Üyesi olarak da görevlendirilmiştir. Bassem Boustany 31.03.2021 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

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**

<b>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay Oranları</b>	<b>Ödenmiş Paylar</b>	<b>Ödenmemiş Paylar</b>
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 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 8 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 8 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 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER**

	Dipnot (V-1)	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31/03/2021			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>147,798</b>	<b>364,256</b>	<b>512,054</b>	<b>121,871</b>	<b>441,942</b>	<b>563,813</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>108,625</b>	<b>330,781</b>	<b>439,406</b>	<b>102,714</b>	<b>433,482</b>	<b>536,196</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	17,166	220,898	238,064	10,079	187,815	197,894
1.1.2 Bankalar	(3)	50,345	109,883	160,228	28,667	245,667	274,334
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		41,138	-	41,138	64,000	-	64,000
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		24	-	24	32	-	32
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(4)	-	<b>8,597</b>	<b>8,597</b>	-	<b>7,830</b>	<b>7,830</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	4,366	4,366	-	3,977	3,977
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	4,231	4,231	-	3,853	3,853
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(4)	<b>35,145</b>	<b>22,028</b>	<b>57,173</b>	<b>18,633</b>	-	<b>18,633</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19,498	-	19,498	18,582	-	18,582
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		15,647	22,028	37,675	51	-	51
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	(2)	<b>4,028</b>	<b>2,850</b>	<b>6,878</b>	<b>524</b>	<b>630</b>	<b>1,154</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		4,028	2,850	6,878	524	630	1,154
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>602,755</b>	<b>394,367</b>	<b>997,122</b>	<b>607,256</b>	<b>371,158</b>	<b>978,414</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(5)	<b>655,166</b>	<b>394,367</b>	<b>1,049,533</b>	<b>657,813</b>	<b>371,158</b>	<b>1,028,971</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>52,411</b>	-	<b>52,411</b>	<b>50,557</b>	-	<b>50,557</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(15)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>32,768</b>	-	<b>32,768</b>	<b>32,768</b>	-	<b>32,768</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(7)	<b>32,768</b>	-	<b>32,768</b>	<b>32,768</b>	-	<b>32,768</b>
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
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(11)	<b>24,852</b>	-	<b>24,852</b>	<b>28,478</b>	-	<b>28,478</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(12)	<b>5,646</b>	-	<b>5,646</b>	<b>5,465</b>	-	<b>5,465</b>
6.1 Şerhiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		5,646	-	5,646	5,465	-	5,465
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(13)	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	(14)	<b>2,604</b>	-	<b>2,604</b>	<b>1,804</b>	-	<b>1,804</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	(16)	<b>30,866</b>	<b>2,645</b>	<b>33,511</b>	<b>19,578</b>	<b>2,613</b>	<b>22,191</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>847,289</b>	<b>761,268</b>	<b>1,608,557</b>	<b>817,220</b>	<b>815,713</b>	<b>1,632,933</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER**

	Dipnot (V-II)	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31/03/2021			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	<b>481,486</b>	<b>719,678</b>	<b>1,201,164</b>	<b>474,457</b>	<b>728,522</b>	<b>1,202,979</b>
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	<b>14,188</b>	<b>97,867</b>	<b>112,055</b>	<b>5,826</b>	<b>141,291</b>	<b>147,117</b>
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(4)	<b>2,851</b>	-	<b>2,851</b>	<b>2,941</b>	-	<b>2,941</b>
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5)	<b>26,359</b>	-	<b>26,359</b>	<b>22,823</b>	-	<b>22,823</b>
4.1 Bonolar		26,359	-	26,359	22,823	-	22,823
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(2)	<b>65</b>	<b>1,931</b>	<b>1,996</b>	<b>2,878</b>	<b>216</b>	<b>3,094</b>
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		65	1,931	1,996	2,878	216	3,094
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(7)	<b>7,410</b>	-	<b>7,410</b>	<b>10,501</b>	-	<b>10,501</b>
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(9)	<b>6,062</b>	-	<b>6,062</b>	<b>5,466</b>	-	<b>5,466</b>
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		3,656	-	3,656	2,944	-	2,944
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		2,406	-	2,406	2,522	-	2,522
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(10)	<b>2,498</b>	-	<b>2,498</b>	<b>2,320</b>	-	<b>2,320</b>
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(12)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(6)	<b>26,030</b>	<b>5,521</b>	<b>31,551</b>	<b>17,533</b>	<b>5,237</b>	<b>22,770</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(13)	<b>216,611</b>	-	<b>216,611</b>	<b>212,922</b>	-	<b>212,922</b>
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)	(1,300)	-	(1,300)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(184)	-	(184)	(68)	-	(68)
16.5 Kâr Yedekleri		16,743	-	16,743	16,709	-	16,709
16.5.1 Yasal Yedekler	(14)	4,110	-	4,110	4,076	-	4,076
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		26,352	-	26,352	22,581	-	22,581
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		22,547	-	22,547	21,934	-	21,934
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3,805	-	3,805	647	-	647
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>783,560</b>	<b>824,997</b>	<b>1,608,557</b>	<b>757,667</b>	<b>875,266</b>	<b>1,632,933</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TURKISH BANK A.Ş.

## 31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

### II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>566,975</b>	<b>651,743</b>	<b>1,218,718</b>	<b>574,383</b>	<b>315,259</b>	<b>889,642</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	<b>443,474</b>	<b>57,318</b>	<b>500,792</b>	<b>459,443</b>	<b>50,147</b>	<b>509,590</b>
1.1. Teminat Mektupları		443,474	57,267	500,741	459,443	50,102	509,545
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		435,903	51,438	487,341	452,952	46,968	499,920
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,048	-	1,048	1,048	-	1,048
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		6,523	5,829	12,352	5,443	3,134	8,577
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	51	51	-	45	45
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	51	51	-	45	45
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	<b>32,020</b>	<b>17,441</b>	<b>49,461</b>	<b>31,516</b>	<b>21,530</b>	<b>53,046</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		32,020	17,441	49,461	31,516	21,530	53,046
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		3,608	4,492	8,100	10,210	10,904	21,114
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		5,176	1,456	6,632	260	-	260
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,773	-	2,773	2,880	-	2,880
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		14,397	-	14,397	12,114	-	12,114
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7	-	7	36	-	36
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5,917	11,493	17,410	5,874	10,626	16,500
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		142	-	142	142	-	142
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		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>91,481</b>	<b>576,984</b>	<b>668,465</b>	<b>83,424</b>	<b>243,582</b>	<b>327,006</b>
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		91,481	576,984	668,465	83,424	243,582	327,006
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		391	1,271	1,662	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		391	440	831	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	831	831	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		63,362	465,733	529,095	58,213	234,563	292,776
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	266,639	266,639	1,916	143,174	145,090
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		63,362	199,094	262,456	56,297	91,389	147,686
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		27,728	109,980	137,708	25,211	9,019	34,230
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		13,864	54,990	68,854	23,120	9,019	32,139
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		13,864	54,990	68,854	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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	(3)	<b>13,245,624</b>	<b>3,268,883</b>	<b>16,514,507</b>	<b>13,180,630</b>	<b>2,279,554</b>	<b>15,460,184</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>1,260,252</b>	<b>1,555,615</b>	<b>2,815,867</b>	<b>1,211,371</b>	<b>727,887</b>	<b>1,939,258</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,197,388	757,723	1,955,111	1,146,883	706,039	1,852,922
4.3. Tahsile Alınan Çekler		11,801	13,233	25,034	13,705	10,352	24,057
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		500	502	1,002	1,150	463	1,613
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		50,563	784,157	834,720	49,633	11,033	60,666
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>1,012,676</b>	<b>1,713,268</b>	<b>2,725,944</b>	<b>1,079,323</b>	<b>1,551,667</b>	<b>2,630,990</b>
5.1. Menkul Kıymetler		3,347	-	3,347	5,108	-	5,108
5.2. Teminat Senetleri		99,445	14,629	114,074	124,820	12,995	137,815
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		510,270	1,488,136	1,998,406	567,424	1,349,775	1,917,199
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		399,614	210,503	610,117	381,971	188,897	570,868
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>10,972,696</b>	<b>-</b>	<b>10,972,696</b>	<b>10,889,936</b>	<b>-</b>	<b>10,889,936</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>13,812,599</b>	<b>3,920,626</b>	<b>17,733,225</b>	<b>13,755,013</b>	<b>2,594,813</b>	<b>16,349,826</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

**III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

	Dipnot (V-IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.03.2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.03.2020
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>31,308</b>	<b>21,233</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		28,436	18,831
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		398	14
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		570	617
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		647	406
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,077	1,266
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,077	1,266
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		180	99
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(2)	<b>(18,179)</b>	<b>(10,189)</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(14,220)	(6,789)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(772)	(532)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(244)	(310)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(938)	(638)
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(502)	(1,253)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(1,503)	(667)
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>13,129</b>	<b>11,044</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>982</b>	<b>2,796</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,779	4,040
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,615	1,775
4.1.2 Diğer	(12)	1,164	2,265
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(1,797)	(1,244)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(90)	(48)
4.2.2 Diğer	(12)	(1,707)	(1,196)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>5,746</b>	-
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(4)	<b>(402)</b>	<b>1,714</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		1,383	838
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		9,351	(1,868)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(11,136)	2,744
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>6,001</b>	<b>1,295</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>25,456</b>	<b>16,849</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>(5,416)</b>	<b>(284)</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>		-	-
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>(6,452)</b>	<b>(6,937)</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>(10,554)</b>	<b>(9,114)</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>3,034</b>	<b>514</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	(8)	<b>3,034</b>	<b>514</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(9)	<b>771</b>	<b>409</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		771	409
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	(10)	<b>3,805</b>	<b>923</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
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		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
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		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	(11)	<b>3,805</b>	<b>923</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.02174	0.00527

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA 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
	Sınırlı Denetimden	Sınırlı Denetimden
	Geçmiş	Geçmiş
	01.01 – 31.03.2021	01.01 – 31.03.2020
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>3,805</b>	<b>923</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(116)</b>	<b>(571)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>-</b>	<b>(685)</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	(878)
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	193
<b>2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar</b>	<b>(116)</b>	<b>114</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(145)	146
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	29	(32)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>3,689</b>	<b>352</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA 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)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/ Kayıpları	Yabancı Para Çevirim Farkları	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)	Yedekleri	Kar			
<b>Önceki Dönem 31/03/2020</b>																
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		175,000	-	-	-	-	(1,343)	2,579	-	(55)	-	16,683	18,816	498	212,178	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		175,000	-	-	-	-	(1,343)	2,579	-	(55)	-	16,683	18,816	498	212,178	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	-	(685)	-	114	-	-	-	923	352	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kar Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	282	216	(498)	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	282	216	(498)	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>		175,000	-	-	-	-	(1,343)	1,894	-	59	-	16,965	19,032	923	212,530	
<b>Cari Dönem 31/03/2021</b>																
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		175,000	-	-	-	-	(1,300)	-	-	(68)	-	16,709	21,934	647	212,922	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		175,000	-	-	-	-	(1,300)	-	-	(68)	-	16,709	21,934	647	212,922	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	(116)	-	-	-	3,805	3,689	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kar Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	34	613	(647)	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	34	613	(647)	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>		175,000	-	-	-	-	(1,300)	-	-	(184)	-	16,743	22,547	3,805	216,611	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

		CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş Dipnot (VI)	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.03.2020
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>12,554</b>	<b>12,643</b>
1.1.1 Alınan Faizler		33,414	22,760
1.1.2 Ödenen Faizler		(18,351)	(11,368)
1.1.3 Alınan Temettüler		5,746	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,808	4,024
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		9,857	4,877
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		742	1,890
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(9,875)	(9,919)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9 Diğer		(11,787)	379
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(108,384)</b>	<b>80,963</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(6,491)	(1,993)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(26,603)	272,794
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(27,223)	(5,432)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2,812)	67,899
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,815	(175,115)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(34,988)	(31,835)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(12,082)	(45,355)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(95,830)</b>	<b>93,606</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(39,825)</b>	<b>(154)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(4,911)	(6,795)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,626	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(77,600)	(6,377)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		39,060	13,018
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(743)</b>	<b>(202)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		29,517	30,869
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(26,700)	(27,930)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(3,593)	(1,282)
3.6 Diğer		33	(1,859)
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>24,682</b>	<b>18,528</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>(111,716)</b>	<b>111,778</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(2)	<b>442,381</b>	<b>146,882</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	(2)	<b>330,665</b>	<b>258,660</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **31 MART 2021 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 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 Mart 2021 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.

##### **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 evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.



## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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.

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **31 MART 2021 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 (Devamı)***

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.

#### ***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

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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.

#### **VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

##### ***Türev Finansal Varlıklar***

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

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir.

#### **VI. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

##### ***Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları***

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

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

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

Beklenen kredi kaybı ölçümü için aşağıdaki hususlar önem arz etmektedir.

- Olasılıklar dikkate alınarak belirlenen ihtimallere göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

- Paranın zaman değeri,

- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

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

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 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yukarıda anılan esneklikler kapsamında 90 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 25,506 TL tutarında nakdi kredisi bulunmakta olup söz konusu krediler ikinci grupta takip edilmektedir.

**31 MART 2021 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)**

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 gözeticilerle tekrar gözden geçirilecektir.

Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar notunda bahsedildiği üzere, Banka 31 Mart 2021 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 sürekli olarak beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemelerini tekrar gözden geçirmekte ve gelecek dönemlerde bu kapsamdaki kredilerden elde etmeyi beklediği nakit akışlarında ve bu tahminlerin gerçekleşmesini öngördüğü takvimde belli başlı güncellemeler yapmaktadır. Pandemi süresince benimsenen ve 2021 yılı ilk çeyreğinde karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözeticilerle tekrar gözden geçirilecektir.

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

**12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)**

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

**Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)**

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

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

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

**Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)**

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

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

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

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

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

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

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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.

#### **XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, ekonomik ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

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

	Amortisman 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.

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

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Kullanım hakkı varlığı:

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

- 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 tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

##### Kira yükümlülüğü:

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

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

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

- 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 yapılandırılmaları 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 Mart 2021 itibarıyla 6,414 TL, kiralama yükümlülüğü 7,410 TL, finansman gideri 502 TL ve 2,814 TL amortisman gideri bulunmaktadır.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19'la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- "TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikleri" yayımlayarak TFRS 16 "Kiralamalar" standardında değişiklikler yapmıştır. COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-"TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler" 7 Nisan 2021 tarih ve 31447 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Ancak salgının yüksek seviyede seyretmesi sebebiyle 7 Nisan 2021 tarihinde KGK, muafiyetin, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde azalışa sebep olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına karar vermiştir. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

#### XIV. Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

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

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için 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 (31 Aralık 2020: %22). 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.

##### *Ertelenmiş Vergi*

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden de ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bununla birlikte 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 Mart 2021 tarihli finansal tabloları hazırlarken %20 vergi oranı kullanmıştır.



## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 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)

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.

#### XXI. Raporlamamın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem (31.03.2021)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	10,172	3,792	(835)	13,129
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	2,205	139	(1,362)	982
Temettü Gelirleri	-	-	5,746	5,746
Ticari Kar/Zarar	697	90	(1,189)	(402)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,196	94	4,711	6,001
Beklenen Zarar Karşılıkları	(4,944)	(472)	-	(5,416)
Diğer Faaliyet Giderleri	(3,912)	(850)	(12,244)	(17,006)
<b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>	<b>5,414</b>	<b>2,793</b>	<b>(5,173)</b>	<b>3,034</b>
Vergi Karşılığı	-	-	771	771
<b>Net Dönem Karı / (Zararı)</b>	<b>5,414</b>	<b>2,793</b>	<b>(4,402)</b>	<b>3,805</b>

Cari Dönem (31.03.2021)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	353,441	575,770	646,578	1,575,789
Ortaklık Yatırımları	-	-	32,768	32,768
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>353,441</b>	<b>575,770</b>	<b>678,901</b>	<b>1,608,557</b>
Bölüm Yükümlülükleri	818,714	86,877	486,356	1,391,947
Özkaynaklar	-	-	216,610	216,610
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>818,714</b>	<b>86,877</b>	<b>702,966</b>	<b>1,608,557</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

<b>Önceki Dönem (31.03.2020)</b>	<b>Bireysel / Ticari</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Hazine/ Genel Müdürlük</b>	<b>Toplam</b>
Net Faiz Gelirleri	5,836	4,471	737	11,044
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	716	1,502	578	2,796
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/Zarar	-	-	1,714	1,714
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,071	199	25	1,295
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	(284)	(284)
Diğer Faaliyet Giderleri	(4,250)	(1,000)	(10,801)	(16,051)
<b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>	<b>3,373</b>	<b>5,172</b>	<b>(8,031)</b>	<b>514</b>
Vergi Karşılığı	-	-	409	409
<b>Net Dönem Karı / (Zararı)</b>	<b>3,373</b>	<b>5,172</b>	<b>(7,622)</b>	<b>923</b>

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

**XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **31 MART 2021 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 Mart 2021 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %19.75'tir (31 Aralık 2020: %19.38).

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmamıştır.

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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 (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	16,743	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	26,352	
Net Dönem Karı	3,805	
Geçmiş Yıllar Karı	22,547	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>218,095</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	1,483	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	6,261	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	5,646	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>13,390</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>204,705</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-	
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)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-	
<b>Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar</b>	-	
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 (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye+Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>	<b>204,705</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	
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)	3,478	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>3,478</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>3,478</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>208,183</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>208,183</b>	

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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)**

Kanununun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
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	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>208,183</b>
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	208,183
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,054,272
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.42
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.42
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	19.75
<b>TAMPONLAR</b>	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	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 (%)	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
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	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	<b>3,478</b>
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,478
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	-
<b>Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-

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

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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 (31.12.2020)	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
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, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>214,290</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 (-)	1,368	
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 hakkında ortaya çıkan farklar	-	
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>14,115</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>200,175</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-	
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)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-	
<b>Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar</b>	-	
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 (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>	<b>200,175</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	
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	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>4,616</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>4,616</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>204,791</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>204,791</b>	



**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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)**

Kanununun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
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	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>204,791</b>
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	204,791
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	1,056,493
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.95
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.95
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	19.38
<b>TAMPONLAR</b>	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	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 (%)	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
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	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	<b>4,616</b>
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4,616
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	-
<b>Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-

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

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 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 Mart 2021 tarihi itibarıyla, 60,107 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2020: 55,312 TL açık pozisyon) ve 67,156 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2019: 60,804 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:

	25.03.2021	26.03.2021	29.03.2021	30.03.2021	31.03.2021
<b>ABD Doları</b>	7.9666	7.9409	7.9893	8.1192	8.3260
<b>Avro</b>	9.4257	9.3778	9.4150	9.5618	9.7741

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2021 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
<b>ABD Doları</b>	7.6151
<b>Avro</b>	9.0811

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla bilanço değerlendirme kurları aşağıdaki gibidir:

	Aysonu Döviz Alış Kuru
<b>ABD Doları</b>	7,3405
<b>Avro</b>	9.0079

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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)**

<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar (*)</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	105,747	100,392	14,759	220,898
Bankalar	43,956	47,324	18,603	109,883
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	22,028	-	22,028
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,597	-	-	8,597
Krediler (**)	206,255	192,602	51	398,908
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	589	2,055	1	2,645
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>365,144</b>	<b>364,401</b>	<b>33,414</b>	<b>762,959</b>
<b>Yükümlülükler (*)</b>				
Bankalar Mevduatı	51,516	5,182	70,324	127,022
Döviz Tevdiat Hesabı (***)	160,375	377,113	55,168	592,656
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	81,334	9,159	7,374	97,867
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,322	2,104	2,025	5,451
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	70	-	70
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>294,547</b>	<b>393,628</b>	<b>134,891</b>	<b>823,066</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>70,597</b>	<b>(29,227)</b>	<b>(101,477)</b>	<b>(60,107)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(63,693)</b>	<b>29,355</b>	<b>101,494</b>	<b>67,156</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18,740	144,710	158,620	322,070
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	82,433	115,355	57,126	254,914
Gayrinakdi Krediler (****)	8,455	48,863	-	57,318
<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>				
Toplam Varlıklar (*)	<b>415,157</b>	<b>326,516</b>	<b>78,065</b>	<b>819,738</b>
Toplam Yükümlülükler (*)	<b>348,346</b>	<b>390,074</b>	<b>136,630</b>	<b>875,050</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>66,811</b>	<b>(63,558)</b>	<b>(58,565)</b>	<b>(55,312)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(65,397)</b>	<b>69,785</b>	<b>56,416</b>	<b>60,804</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	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

(\*) 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: 2,850 TL (31 Aralık 2020: 630 TL)
- Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 1,931 TL (31 Aralık 2020: 216 TL)

(\*\*) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla verilen krediler 4,541 TL tutarında dövizde endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2020: 4,655 TL).

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

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

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **31 MART 2021 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 çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi 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 zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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

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

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

##### a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

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

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

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

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

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

#### Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı

##### (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Cari Dönem (31.03.2021)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (**)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	-	108,099	-	-	-	129,965	238,064
Bankalar	57,661	-	-	-	-	102,543	160,204
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	8,597	8,597
Para Piyasalarından Alacaklar	41,138	-	-	-	-	-	41,138
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,188	17,260	25,725	-	-	-	57,173
Krediler	512,363	102,539	98,482	230,569	-	53,169	997,122
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	5,412	749	8	-	-	709	6,878
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	99,381	99,381
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>630,762</b>	<b>228,647</b>	<b>124,215</b>	<b>230,569</b>	<b>-</b>	<b>394,364</b>	<b>1,608,557</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	227,115	65,076	-	-	-	3,911	296,102
Diğer Mevduat	498,977	179,323	16,744	-	-	210,018	905,062
Para Piyasalarına Borçlar	2,851	-	-	-	-	-	2,851
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,405	7,405
İhraç Edilen Menkul Değerler	14,145	12,214	-	-	-	-	26,359
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	100,491	1,041	10,523	-	-	-	112,055
Diğer Yükümlülükler(*)	1,215	-	13	-	-	257,495	258,723
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>844,794</b>	<b>257,654</b>	<b>27,280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>478,829</b>	<b>1,608,557</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	96,935	230,569	-	-	327,504
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(214,032)	(29,007)	-	-	-	(84,465)	(327,504)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	267,470	-	-	-	-	-	267,470
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(263,287)	-	-	-	-	-	(263,287)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(209,849)</b>	<b>(29,007)</b>	<b>96,935</b>	<b>230,569</b>	<b>-</b>	<b>(84,465)</b>	<b>4,183</b>

(\*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 24,852 TL tutarında maddi duran varlıkları, 5,646 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 157 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve 32,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 217,026 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Önceki Dönem (31.12.2020)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	197,894	197,894
Bankalar	137,828	-	-	-	-	136,474	274,302
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	-	-	-	88,902	90,706
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>604,296</b>	<b>199,123</b>	<b>120,018</b>	<b>226,512</b>	<b>-</b>	<b>482,984</b>	<b>1,632,933</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>969,762</b>	<b>229,200</b>	<b>13,809</b>	<b>9,783</b>	<b>-</b>	<b>410,379</b>	<b>1,632,933</b>
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)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(368,062)</b>	<b>(30,077)</b>	<b>106,209</b>	<b>216,729</b>	<b>-</b>	<b>72,605</b>	<b>(2,596)</b>

(\*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütünü 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.

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)**

<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	13.50
Bankalar	0.01	5.52	18.41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	19.29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.52	16.10
Krediler	5.83	6.34	20.65
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	0.41	0.10	18.14
Diğer Mevduat	0.42	0.81	16.85
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	13.46
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	17.78
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0.20	0.27	17.52
<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	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
Kredi ve Alacaklar	5.99	6.39	18.31
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
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

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

#### **VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

Banka likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

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

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

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

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

##### **d. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi**

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



## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir. Anılan dönem içerisinde, yabancı para en yüksek değer 20 Mart 2021 ile başlayan haftada % 358.99 seviyesinde, en düşük değer ise 2 Ocak 2021 ile başlayan haftada % 189.16 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplamda ise en yüksek oran 20 Mart 2021 ile başlayan haftada % 358,99 seviyesinde oluşurken, en düşük oran 2 Ocak 2021 ile başlayan haftada % 189,16 düzeyinde gerçekleşmiştir.

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(*)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(*)</sup>	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			290,799	249,962
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	672,765	428,774	61,944	42,877
İstikrarlı mevduat	106,652	-	5,332	-
Düşük istikrarlı mevduat	566,113	428,774	56,612	42,877
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	552,985	291,946	396,722	201,259
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	552,985	291,946	396,722	201,259
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	3,536	3,398	3,536	3,398
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3,536	3,398	3,536	3,398
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	15,684	-	784	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>462,986</b>	<b>247,534</b>
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	665,654	324,047	623,462	323,882
Diğer nakit girişleri	64,538	64,538	64,538	64,538
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>730,192</b>	<b>388,585</b>	<b>688,000</b>	<b>388,420</b>
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>290,799</b>	<b>249,962</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>115,747</b>	<b>61,884</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>251,24</b>	<b>403,92</b>

<sup>(\*)</sup> Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin yıl sonu için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			205,301	168,760
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	644,680	411,500	57,215	41,150
İstikrarlı mevduat	145,060	-	7,253	-
Düşük istikrarlı mevduat	499,620	411,500	49,962	41,150
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	217,811	135,149	148,234	99,655
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	217,811	135,149	148,234	99,655
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	52,352	49,385	52,587	49,954
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	52,352	49,385	52,587	49,954
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	13,567	-	678	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>258,714</b>	<b>190,759</b>
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	286,040	95,512	151,080	123,135
Diğer nakit girişleri	42,955	42,955	42,955	19,935
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>328,995</b>	<b>138,467</b>	<b>194,035</b>	<b>143,070</b>
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>205,301</b>	<b>168,760</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>64,679</b>	<b>47,690</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>317.42</b>	<b>353.88</b>

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

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

Cari Dönem (31.03.2021)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	129,965	-	108,099	-	-	-	-	238,064
Bankalar	102,567	57,661	-	-	-	-	-	160,228
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,597	-	-	-	-	-	-	8,597
Para Piyasalarından Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	41,138	-	-	-	-	-	41,138
Krediler	-	14,188	17,260	25,725	-	-	-	57,173
İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	452,770	443,270	46,386	341	-	54,355	997,122
Türev Finansal Varlıklar	709	5,412	749	8	-	-	-	6,878
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	-	99,357	99,357
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>241,838</b>	<b>571,169</b>	<b>569,378</b>	<b>72,119</b>	<b>341</b>	<b>-</b>	<b>153,712</b>	<b>1,608,557</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	3,911	292,191	-	-	-	-	-	296,102
Diğer Mevduat	209,922	499,073	179,323	16,744	-	-	-	905,062
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	100,491	1,041	10,523	-	-	-	112,055
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,851	-	-	-	-	-	2,851
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	14,145	12,214	-	-	-	-	26,359
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	7,405	7,405
Diğer Yükümlülükler(*)	-	1,215	-	13	-	-	257,495	258,723
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>213,833</b>	<b>909,966</b>	<b>192,578</b>	<b>27,280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>264,900</b>	<b>1,608,557</b>
<b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>28,005</b>	<b>(338,797)</b>	<b>376,800</b>	<b>44,839</b>	<b>341</b>	<b>-</b>	<b>(111,188)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>338,524</b>	<b>261,562</b>	<b>555,620</b>	<b>110,855</b>	<b>213,298</b>	<b>-</b>	<b>153,074</b>	<b>1,632,933</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>156,400</b>	<b>969,543</b>	<b>227,180</b>	<b>13,809</b>	<b>11,803</b>	<b>-</b>	<b>254,198</b>	<b>1,632,933</b>
<b>Likidite (Açığı)/Fazlası</b>	<b>182,124</b>	<b>(707,981)</b>	<b>328,440</b>	<b>97,046</b>	<b>201,495</b>	<b>-</b>	<b>(101,124)</b>	<b>-</b>

(\*) 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.

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

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021
<b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>	<b>902,890</b>	<b>917,489</b>	<b>72,231</b>
Standart yaklaşım	902,890	917,489	72,231
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
<b>Karşı taraf kredi riski</b>	<b>2,812</b>	<b>1,615</b>	<b>225</b>
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,812	1,615	225
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	-	-	-
<b>Piyasa riski</b>	<b>12,912</b>	<b>500</b>	<b>1,033</b>
Standart yaklaşım	12,912	500	1,033
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
<b>Operasyonel Risk</b>	<b>135,658</b>	<b>136,889</b>	<b>10,853</b>
Temel gösterge yaklaşımı	135,658	136,889	10,853
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,054,272</b>	<b>1,056,493</b>	<b>84,342</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %10.22 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: %10.49). Kaldıraç oranındaki değişim bilanço ve bilanço dışındaki varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
	<b>(31.03.2021) (*)</b>	<b>(31.12.2020) (*)</b>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,609,602	1,396,659
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(14,138)	(9,899)
<b>Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>1,595,464</b>	<b>1,386,760</b>
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	6,685	3,201
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>6,685</b>	<b>3,201</b>
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
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	-	-
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	550,253	568,036
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>550,253</b>	<b>568,036</b>
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	203,361	203,814
Toplam risk tutarı	2,152,402	1,957,997
<b>Kaldıraç oranı</b>	<b>9,45</b>	<b>10,49</b>

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

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 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 (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,538	36,680	1,522	24,205
TCMB	15,628	184,218	8,557	163,610
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,166</b>	<b>220,898</b>	<b>10,079</b>	<b>187,815</b>

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

	Cari Dönem (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	15,628	76,119	8,557	69,814
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	108,099	-	93,796
<b>Toplam</b>	<b>15,628</b>	<b>184,218</b>	<b>8,557</b>	<b>163,610</b>

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, 5 Mart 2021 tarihinden geçerli olmak üzere yüzde 13,5 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.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %21 aralığında)

##### 2. Türev Finansal Varlıklar

2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.b Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4	-	17	2
Swap İşlemleri	3,964	2,141	309	596
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	60	709	198	32
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,028</b>	<b>2,850</b>	<b>524</b>	<b>630</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****3. Bankalara İlişkin Bilgiler**

## Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	50,345	29,881	28,667	131,177
Yurtdışı	-	80,002	-	114,490
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>50,345</b>	<b>109,883</b>	<b>28,667</b>	<b>245,667</b>

**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 (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	8,569	-	9,110	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,569</b>	<b>-</b>	<b>9,110</b>	<b>-</b>

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 (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3,139	-	3,267	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,139</b>	<b>-</b>	<b>3,267</b>	<b>-</b>



**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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 varlıklara ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>8,597</b>	<b>7,830</b>
Borsada İşlem Gören	8,597	7,830
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,597</b>	<b>7,830</b>

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

	<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>57,173</b>	<b>18,633</b>
Borsada İşlem Gören	49,628	18,633
Borsada İşlem Görmeyen	7,545	-
<b>Hisse Senetleri</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	-	-
<b>Toplam</b>	<b>57,173</b>	<b>18,633</b>

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

	<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>		<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	
	<b>Nakdi</b>	<b>Gayrinakdi</b>	<b>Nakdi</b>	<b>Gayrinakdi</b>
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>343</b>	<b>343</b>	<b>419</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>343</b>	<b>343</b>	<b>419</b>	-

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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.b.1 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2021)		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar		
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>870,894</b>	<b>72,698</b>	<b>362</b>	-	
İşletme Kredileri	2,471	33,461	-	-	
İhracat Kredileri	54,238	38,679	-	-	
İthalat Kredileri	-	-	-	-	
Mali Kesime Verilen Krediler	469,258	-	-	-	
Tüketici Kredileri	1,144	241	362	-	
Kredi Kartları	1,322	59	-	-	
Diğer	342,461	258	-	-	
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>870,894</b>	<b>72,698</b>	<b>362</b>	-	

Önceki Dönem (31.12.2020)		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar		
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>854,243</b>	<b>71,881</b>	<b>404</b>	-	
İşletme Kredileri	2,720	36,636	-	-	
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	222	-	-	
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>854,243</b>	<b>71,881</b>	<b>404</b>	-	

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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)**

	Cari Dönem (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	970	-	973	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,942	-	3,390

**5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
Cari Dönem (31.03.2021)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	362	-
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	184	-
2-5 Yıl	178	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

  

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
Önceki 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	-	-

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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**

Cari Dönem (31.03.2021)	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
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>572,769</b>	-	<b>72,698</b>	<b>362</b>
İhtisas Dışı Krediler	572,769	-	72,698	362
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>298,125</b>	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	298,125	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>870,894</b>	-	<b>72,698</b>	<b>362</b>

Önceki 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
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>551,419</b>	-	<b>71,881</b>	<b>404</b>
İhtisas Dışı Krediler	551,419	-	71,881	404
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>302,824</b>	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	302,824	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>854,243</b>	-	<b>71,881</b>	<b>404</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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

<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>8</b>	<b>1,396</b>	<b>1,404</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	106	106
İhtiyaç Kredisi	8	1,290	1,298
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>996</b>	<b>-</b>	<b>996</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	996	-	996
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>330</b>	<b>-</b>	<b>330</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	330	-	330
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>3</b>	<b>312</b>	<b>315</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3	312	315
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>28</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	28	-	28
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>390</b>	<b>-</b>	<b>390</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,755</b>	<b>1,708</b>	<b>3,463</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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 (31.12.2020)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	-	<b>1,600</b>	<b>1,600</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	113	113
İhtiyaç Kredisi	-	1,487	1,487
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>946</b>	-	<b>946</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	946	-	946
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>142</b>	-	<b>142</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	142	-	142
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>18</b>	<b>372</b>	<b>390</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	372	390
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>29</b>	-	<b>29</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	29	-	29
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>450</b>	-	<b>450</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,585</b>	<b>1,972</b>	<b>3,557</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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**

<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	-	<b>4,417</b>	<b>4,417</b>
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,417	4,417
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endekli</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>27</b>	-	<b>27</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	27	-	27
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>588</b>	-	<b>588</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>615</b>	<b>4,417</b>	<b>5,032</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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)**

<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	-	<b>6,536</b>	<b>6,536</b>
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,536	6,536
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>25</b>	-	<b>25</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	25	-	25
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,191</b>	-	<b>1,191</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,216</b>	<b>6,536</b>	<b>7,752</b>



**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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(\*)

	<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
Kamu	-	-
Özel	943,954	926,528
<b>Toplam</b>	<b>943,954</b>	<b>926,528</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

## 5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı(\*)

	<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
Yurt İçi Krediler	871,341	853,257
Yurt Dışı Krediler	72,613	73,271
<b>Toplam</b>	<b>943,954</b>	<b>926,528</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

## 5.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,181	11,423
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	35,318	34,771
<b>Toplam</b>	<b>49,499</b>	<b>46,194</b>

## 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 2020: Bulunmamaktadır).

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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 (31.03.2021)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2019)</b>	<b>44,329</b>	-	<b>58,114</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	3,874	-	4
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(455)	-	(287)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>47,748</b>	-	<b>57,831</b>
Karşılık (-)	(14,181)	-	(35,318)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>33,567</b>	-	<b>22,513</b>

Önceki Dönem (31.12.2020)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2019)</b>	<b>49,157</b>	-	<b>58,293</b>
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	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>44,329</b>	-	<b>58,114</b>
Karşılık (-)	(11,423)	-	(34,771)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>32,906</b>	-	<b>23,343</b>

5.i.3 Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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
<b>Cari Dönem (31.03.2021) (Net)</b>	<b>33,567</b>	-	<b>22,513</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	47,748	-	57,831
Karşılık Tutarı (-)	(14,181)	-	(35,318)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>33,567</b>	-	<b>22,513</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (31.12.2020) (Net)</b>	<b>32,906</b>	-	<b>23,343</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	44,329	-	58,114
Özel Karşılık Tutarı (-)	(11,423)	-	(34,771)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>32,906</b>	-	<b>23,343</b>
<b>Bankalar (Brüt)</b>	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-

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.

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 bulunulan 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 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır.

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 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 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

###### 7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterliliği Bilgileri

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

ÇEKİRDEK SERMAYE	Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	31,562
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	(492)
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>31,070</b>
<b>İlave Ana Sermaye</b>	<b>31,070</b>
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
<b>ANA SERMAYE</b>	<b>31,070</b>
<b>Katkı Sermaye</b>	-
<b>SERMAYE</b>	<b>31,070</b>
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>31,070</b>

(\*) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla denetimden veya incelemiden 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 <sup>(*)</sup>	249,121	31,562	2,331	1,099	1,189	2,120	1,160	-
2 <sup>(*)</sup>	6,499	6,406	48	-	307	(55)	220	-

(\*) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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 Bağı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)**

Bağı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>32,768</b>	<b>32,768</b>
Dönem İçi Hareketler	-	-
Sermaye Artırımı	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Diğer	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>32,768</b>	<b>32,768</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

Bağı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağı Ortaklıklar	Cari Dönem (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Olmayan Bağı Ortaklıklar / Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	5,000	5,000
Diğer Mali Bağı Ortaklıklar / Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	27,768	27,768
<b>Toplam</b>	<b>32,768</b>	<b>32,768</b>

Borsaya Kote Edilen Bağı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**8. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**10. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**11. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**12. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**13. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 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)

##### 14. Cari ve Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

###### 14.a Cari Vergi Varlığı

31 Mart 2021 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 2020: Bulunmamaktadır).

###### 14.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 (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<b>Ertelemiş Vergi Varlığı</b>		
Karşılıklar <sup>(*)</sup>	1,321	982
I. ve II. Aşama kredi karşılıkları	901	1,175
Mali Zararlar <sup>(**)</sup>	2,973	573
<b>Ertelemiş Vergi Varlığı</b>	<b>5,195</b>	<b>2,730</b>
<b>Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü</b>		
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	(2,009)	(300)
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	(582)	(626)
<b>Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü</b>	<b>(2,591)</b>	<b>(926)</b>
<b>Net Ertelemiş Vergi Varlığı</b>	<b>2,604</b>	<b>1,804</b>

<sup>(\*)</sup> Çalışan hakları yükümlülükleri ve dava karşılıklarından oluşmaktadır.

<sup>(\*\*)</sup> Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 2020 yılı ve 2021 yılı ilk üç ayına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 2,973 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 2020: Bulunmamaktadır).

##### 15. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 16. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

###### 16.a Diğer Aktiflerin Dağılımı

	Cari Dönem (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Takas Hesabı	21,848	12,037
Peşin Ödenen Kiralar	94	48
Verilen Nakit Teminatlar	1,431	1,294
Ayniyat Mevcudu	124	124
Diğer <sup>(*)</sup>	10,014	8,688
<b>Toplam</b>	<b>33,511</b>	<b>22,191</b>

<sup>(\*)</sup> Diğer aktiflerin içerisinde 1,853 TL peşin ödenen finansal faaliyet harçları, 1,435 TL kredi kartı ödemelerinden alacaklar, 718 TL dava ve mahkeme masrafları, 1,841 TL hukuk müşavirliği avansları, 2,445 TL peşin ödenen giderler, 1,722 TL diğer muhtelif alacaklar yer almaktadır. (31 Aralık 2020: 721 TL diğer muhtelif alacaklar, 4,189 TL kredi kartı ödemelerinden alacaklar ve 2,820 TL peşin ödenen finansal faaliyet harçları ve 122 TL tutarında hukuk müşavirliği avansları 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 2020: Bulunmamaktadır).

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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**

<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay- 1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>16,792</b>	-	<b>48,986</b>	<b>175,974</b>	<b>2,937</b>	<b>102</b>	<b>468</b>	-	<b>245,259</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>169,534</b>	-	<b>47,992</b>	<b>338,035</b>	<b>5,838</b>	<b>6,711</b>	<b>7,004</b>	-	<b>575,114</b>
Yurtiçinde Yer. K.	153,921	-	46,877	327,694	5,618	2,616	446	-	537,172
Yurtdışında Yer.K	15,613	-	1,115	10,341	220	4,095	6,558	-	37,942
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>2,385</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>2,385</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>5,132</b>	-	<b>46,922</b>	<b>10,814</b>	<b>201</b>	<b>155</b>	<b>1,477</b>	-	<b>64,701</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>146</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>146</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>15,933</b>	-	<b>1,524</b>	-	-	-	-	-	<b>17,457</b>
<b>Bankalar Mevduatı</b>	<b>3,911</b>	-	<b>292,191</b>	-	-	-	-	-	<b>296,102</b>
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	226	-	104,066	-	-	-	-	-	104,292
Yurtdışı Bankalar	3,674	-	188,125	-	-	-	-	-	191,799
Katılım Bankaları	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>213,833</b>	-	<b>437,615</b>	<b>524,823</b>	<b>8,976</b>	<b>6,968</b>	<b>8,949</b>	-	<b>1,201,164</b>

<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay- 1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>18,424</b>	-	<b>50,031</b>	<b>127,666</b>	<b>9,210</b>	<b>121</b>	<b>460</b>	-	<b>205,912</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>108,570</b>	-	<b>72,882</b>	<b>324,387</b>	<b>56,621</b>	<b>6,104</b>	<b>6,114</b>	-	<b>574,678</b>
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
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>1,950</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1,950</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>8,148</b>	-	<b>52,756</b>	<b>40,935</b>	<b>196</b>	<b>1,536</b>	-	-	<b>103,571</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>164</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>164</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>16,313</b>	-	<b>1,477</b>	-	-	-	-	-	<b>17,790</b>
<b>Bankalar Mevduatı</b>	<b>2,831</b>	-	<b>76,989</b>	<b>219,094</b>	-	-	-	-	<b>298,914</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>156,400</b>	-	<b>254,135</b>	<b>712,082</b>	<b>66,027</b>	<b>7,761</b>	<b>6,574</b>	-	<b>1,202,979</b>

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 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 (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Tasarruf Mevduatı	70,983	71,403	174,276	134,509
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	69,050	72,626	377,303	314,057
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.				
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar				
<b>Toplam</b>	<b>140,033</b>	<b>144,029</b>	<b>551,579</b>	<b>448,566</b>

(\*) 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 2020: Bulunmamaktadır).

###### 1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,201	5,052
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	2,249	2,258
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 (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5	-	43	-
Swap İşlemleri	-	1,224	2,664	204
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	60	707	171	12
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>65</b>	<b>1,931</b>	<b>2,878</b>	<b>216</b>



**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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 (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	9,050	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,000	6,353	1,000	5,856
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	13,188	82,464	4,826	135,435
<b>Toplam</b>	<b>14,188</b>	<b>97,867</b>	<b>5,826</b>	<b>141,291</b>

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi tutarı 95,541 TL'dir (31 Aralık 2020: 95,355 TL).

**3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi**

	Cari Dönem (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	14,188	97,867	5,826	141,291
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,188</b>	<b>97,867</b>	<b>5,826</b>	<b>141,291</b>

**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 (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>2,851</b>	<b>-</b>	<b>2,941</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2,851	-	2,941	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,851</b>	<b>-</b>	<b>2,941</b>	<b>-</b>

**5. Banka'nın İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bono	26,359	-	22,823	-
Tahvil	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,359</b>	<b>-</b>	<b>22,823</b>	<b>-</b>

**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 2020: Bulunmamaktadır).

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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 (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	2,620	2,508	7,805	7,421
1-4 Yıl Arası	4,063	3,822	5,183	3,080
4 Yıdan Fazla	1,715	1,080	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,398</b>	<b>7,410</b>	<b>12,988</b>	<b>10,501</b>

**8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: 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 182 TL'dir (31 Aralık 2020: 151 TL).

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 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 (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
1 Ocak itibarıyla	2,494	2,323
Hizmet maliyeti	31	361
Faiz maliyeti	217	326
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	(54)
Ödeme/Faydaların kısılanması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	(141)	(462)
<b>Toplam</b>	<b>2,601</b>	<b>2,494</b>

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 Mart 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 7,638.96 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2020: 7,117.17 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 Mart 2021 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %9 enflasyon ve %13 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3.67 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: %7 enflasyon oranı, %11.5 iskonto oranı ve %4.21 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Bankaya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 2,601 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,494 TL). 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan 1,300 TL kayıp (31 Aralık 2020: 1,300 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 1,055 TL'dir (31 Aralık 2020: 450 TL).

###### 9.d Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.d.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Dava karşılıkları	1,832	1,967
Teminatsız çek karşılıkları	391	391
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları	12	12
Diğer karşılıklar	171	152
<b>Toplam</b>	<b>2,406</b>	<b>2,522</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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 2020: Bulunmamaktadır).
- 9.e.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,124	1,178
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	29	10
BSMV	804	486
Kambiyo Muameleleri Vergisi	23	44
Ödenecek Katma Değer Vergisi	60	53
Diğer	4	117
<b>Toplam</b>	<b>2,044</b>	<b>1,888</b>

**10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler**

	<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	181	174
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	238	225
İşsizlik Sigortası-Personel	12	11
İşsizlik Sigortası-İşveren	23	22
<b>Toplam</b>	<b>454</b>	<b>432</b>

**10.a.3 Ertelemiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**

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

**11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

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

	<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
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 Kısmı İlişkin Bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 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 2020: 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 (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer	-	-	-	-
Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	(184)	-	(68)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(184)</b>	<b>-</b>	<b>(68)</b>	<b>-</b>

##### 14. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (*)	-	4,110	-	4,076
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>4,110</b>	<b>-</b>	<b>4,076</b>

(\*) Banka'nın 31 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu Olağan Genel Kurulu'na istinaden 2020 yılına ait Net Dönem Karı'nın 34 TL'si TTK'nın 519/1. maddesi uyarınca kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

##### 15. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	12,633	-	12,633
Dağıtılmamış Karlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>12,633</b>	<b>-</b>	<b>12,633</b>

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 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 8,100 TL (31 Aralık 2020: 21,114 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 17,410 TL (31 Aralık 2020: 16,500 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 14,397 TL'dir (31 Aralık 2020: 12,114 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 (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	51	45
Diğer Garantiler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>51</b>	<b>45</b>

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 500,741 TL'dir (31 Aralık 2020: 509,545 TL).

	Cari Dönem (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Kesin Teminatlar	487,341	499,920
Geçici Teminatlar	1,048	1,048
Kefalet ve Benzeri İşlemler	12,352	8,577
<b>Toplam</b>	<b>500,741</b>	<b>509,545</b>

###### 1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

	Cari Dönem (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	488,439	501,013
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	7,290	4,847
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	481,149	496,166
Diğer Gayrinakdi Krediler	12,353	8,577
<b>Toplam</b>	<b>500,792</b>	<b>509,590</b>

##### 2. Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 5,884 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 1,832 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 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).

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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 1,955,111 TL (31 Aralık 2020: 1,852,922 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 (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.03.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	20,587	715	9,258	1,128
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,395	4,355	3,469	4,377
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	384	-	599	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23,366</b>	<b>5,070</b>	<b>13,326</b>	<b>5,505</b>

**1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.03.2020)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	34	-	336	-
Yurtiçi Bankalardan	532	4	242	23
Yurtdışı Bankalardan	-	-	4	12
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>566</b>	<b>4</b>	<b>582</b>	<b>35</b>

**1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.03.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	95	-	-	109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	982	-	1,157	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,077</b>	<b>-</b>	<b>1,157</b>	<b>109</b>

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri 9 TL'dir (31 Mart 2020: 2 TL).

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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 (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.03.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	561	211	215	317
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	28	35	44	95
Yurtdışı Bankalara	533	176	171	222
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>561</b>	<b>211</b>	<b>215</b>	<b>317</b>

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

	Cari Dönem (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.03.2020)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	123	15

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

	Cari Dönem (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.03.2020)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	938	638

**2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi**

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Cari Dönem (31.03.2021)	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	3,559	-	-	-	-	-	3,559
Tasarruf Mevduatı	-	2,231	4,594	275	3	8	-	7,111
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	777	414	5	2	-	-	1,198
Diğer Mevduat	-	970	123	-	3	44	-	1,140
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>7,537</b>	<b>5,131</b>	<b>280</b>	<b>8</b>	<b>52</b>	-	<b>13,008</b>
Yabancı Para								
DTH	-	43	898	63	5	12	-	1,021
Bankalar Mevduatı	-	191	-	-	-	-	-	191
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>234</b>	<b>898</b>	<b>63</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	-	<b>1,212</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>7,771</b>	<b>6,029</b>	<b>343</b>	<b>13</b>	<b>64</b>	-	<b>14,220</b>



**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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 (31.03.2020)	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	-	1,281	-	-	-	-	-	1,281
Tasarruf Mevduatı	-	-	771	2,857	189	53	24	-	3,894
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	136	161	7	26	-	-	330
Diğer Mevduat	-	-	25	181	4	7	56	-	273
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,213</b>	<b>3,199</b>	<b>200</b>	<b>86</b>	<b>80</b>	<b>-</b>	<b>5,778</b>
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	55	766	35	29	57	-	942
Bankalar Mevduatı	-	-	69	-	-	-	-	-	69
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>766</b>	<b>35</b>	<b>29</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>1,011</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,337</b>	<b>3,965</b>	<b>235</b>	<b>115</b>	<b>137</b>	<b>-</b>	<b>6,789</b>

**3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

Banka dönem içinde bağlı ortaklıklarından 5,746 TL temettü geliri elde etmiştir (31 Mart 2020: Bulunmamaktadır).

**4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.03.2020)
<b>Kar</b>	<b>1,382,128</b>	<b>589,238</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,412	838
Türev Finansal İşlemlerden	16,978	9,911
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,363,738	578,489
<b>Zarar (-)</b>	<b>1,382,530</b>	<b>587,524</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	29	-
Türev Finansal İşlemlerden	7,627	11,779
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,374,874	575,745
<b>Ticari Kar / (Zarar) (Net)</b>	<b>(402)</b>	<b>1,714</b>

**5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

	Cari Dönem (31.03.2021)	Önceki Dönem (31.03.2020)
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	4,138	443
Masraf Karşılıkları	1,157	678
Haberleşme Giderleri Karşılığı	49	62
Aktif Satışından Elde Edilen Gelir <sup>(*)</sup>	242	50
Diğer	415	62
<b>Toplam</b>	<b>6,001</b>	<b>1,295</b>

<sup>(\*)</sup>Değer düşüklüğüne uğrayan alacaklardan elde edilen gayrimenkullerin satışından sağlanan gelirlerden oluşmaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****6. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları**

	<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.03.2020)</b>
<b>Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları</b>	<b>5,416</b>	<b>284</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	106	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	5,310	284
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Finansal Varlıklar	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
<b>Diğer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>5,416</b>	<b>284</b>

**7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	<b>Cari Dönem (31.03.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.03.2020)</b>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	107	194
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,668	3,571
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	598	438
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	26
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3,465	2,788
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri</i>	802	1,617
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	140	68
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	36	57
<i>Diğer Giderler</i>	2,487	1,046
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
<b>Diğer (*)</b>	<b>2,716</b>	<b>2,097</b>
<b>Toplam</b>	<b>10,554</b>	<b>9,114</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 1,176 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Mart 2020: 925 TL), 417 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler (31 Mart 2020: 339 TL) ve 567 TL tutarında finansal faaliyet harçları (31 Mart 2020: 567 TL) ve 556 TL (31 Mart 2020: 266 TL) diğer giderler yer almaktadır.

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Vergi öncesi karın 13,129 TL (31 Mart 2020: 11,044 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden 982 TL (31 Mart 2020: 2,796 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; personel giderleri dahil faaliyet giderlerinin toplamı 17,006 TL'dir (31 Mart 2020: 16,051 TL'dir).

##### **9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama**

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

31 Mart 2021 itibarıyla sona eren hesap döneminde cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2020: Bulunmamaktadır). Ertelemiş vergi geliri 771 TL'dir (31 Mart 2020: 409 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Banka'nın, cari dönemde ertelenmiş vergiye konu 14,866 TL mali zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 2,861 TL mali zarar).

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

Banka'nın, 31 Mart 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem net karı 3,805 TL dir (31 Mart 2020: 923 TL).

##### **11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama**

###### **11.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması** Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

###### **11.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

#### **V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Banka'nın 2020 yılı faaliyetlerinden sağlanan 647 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 31 Mart 2021 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 2020: 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).

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 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	-	-	26	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	287	-	-	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9	2	-	-	801	-

<sup>(\*)</sup> 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	-	287	-	-	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	287	-	-	26	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	148	2	1	-	813	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(*)</sup> <sup>(**)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	677	10,624	431	5,526	4,167	3,203
Dönem Sonu	274	677	415	431	9,235	4,167
Mevduat Faiz Gideri	123	414	-	-	49	14

<sup>(\*)</sup> Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.<sup>(\*\*)</sup> Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 95,541 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 46,132 TL).**1.c Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	36,810	12,390
Dönem Sonu	-	-	-	-	39,566	36,810
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	7	(16)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Bilgiler**

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşullarına göre Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalara uygun olarak çeşitli işlemler yapmaktadır.

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 Mart 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 342 TL'dir (31 Mart 2020: 312 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 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 Grubuna İlişkin Bilgiler (Devamı)

- 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

Banka'nın, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

#### 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	153			
			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.

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **VIII. Diğer Açıklamalar**

##### **Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

2 Nisan 2021 tarihinde TBMM’ye sunulan, Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 14 üncü maddesiyle, hali hazırda %20 olan kurumlar vergisi oranının 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanması teklif edilmiş olup, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Kabul edilen yasa ile %20 olan kurumlar vergisi oranı 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanacaktır. Bu madde, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Banka 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarını hazırlarken %20 kurumlar vergisi oranını dikkate almıştır. Bu doğrultuda önümüzdeki dönemlerde Banka, 2021 yılında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %25 oranında, 2022 yılı ve sonrasında gerçekleşecek ya da kapanacak geçici farklar için %23 oranında ertelenmiş vergi hesaplayacaktır.

#### **ALTINCI BÖLÜM**

##### **SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

Banka’nın 31 Mart 2021 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 6 Mayıs 2021 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

#### **YEDİNCİ BÖLÜM**

##### **ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU**

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

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	<b>: 01.01.2021 – 31.03.2021</b>
<b>Banka’nın Ticaret Unvanı</b>	<b>: TURKISH BANK A.Ş.</b>
<b>Genel Müdürlük Adresi</b>	<b>: Valikonağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı – Şişli / İSTANBUL</b>
<b>Genel Müdürlük Telefonu</b>	<b>: 0 212 373 63 73</b>
<b>Genel Müdürlük Faks Numarası</b>	<b>: 0 212 230 08 44</b>
<b>İnternet Sitesi Adresi</b>	<b>: <a href="http://www.turkishbank.com">www.turkishbank.com</a></b>

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

##### **1. Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirmesi**

Kovid-19 salgını nedeniyle oldukça zorlu geçen 2020 yılının ardından, 2021'in ilk çeyreğinde, dünyada görülen yeni dalga ve vaka artışları tedirginliğe sebep olsa da aşılama çalışmalarının hız kazanması ve aşı tedariginde yaşanan olumlu gelişmeler, ülke ekonomilerinin 2021 yılını daha az hasarla atlattığı yönünde beklenti oluşturmuştur.

Ülkelerin salgından etkilenme dereceleri ve büyüme görünümüleri geçen yılın sonuna doğru daha olumlu bir seyir göstermiştir. Başta ABD olmak üzere dünyadaki mali teşvik paketleri, bu sene için küresel ekonomilerde toparlanmaların hız kazanacağı beklentisini oluşturmuştur. Emtia fiyatlarında yaşanan hareketler dikkat çekici olmuş; yılın ilk çeyreğinde yükselen petrol fiyatlarının da etkisiyle küresel enflasyon üzerinde yukarı yönlü baskılar oluşmaya başlamıştır.

Türkiye'nin tüketici enflasyonu yılın ilk çeyreğinde %16,19 olmuş, yıllık enflasyon ilk çeyrek boyunca baz etkisiyle yükselişini sürdürmüştür. İç talep koşulları, talep ve maliyet unsurları, döviz kuru etkileri ve uluslararası gıda ve emtia fiyatlarındaki yükseliş enflasyon üzerinde en önemli risk unsurları olmaya devam etmektedir.

Gelişmiş ülke merkez bankalarının genişlemeci para politikası duruşlarını sürdürmelerine rağmen büyüme görünümündeki iyileşme ve buna bağlı olarak enflasyon beklentilerinin artması uzun vadeli tahvil getirilerini yükseltmiş, bu artış gelişmekte olan ülkelere portföy girişlerini olumsuz etkileyerek para birimlerinin değer kaybetmesine yol açmıştır.

Türkiye'nin ülke risk primini gösteren 5 yıllık USD CDS fiyatları, 2021 yılına başladığı 320 baz puan seviyelerinden yılın ikinci ayında 280 baz puan seviyesine kadar gerilemiştir. Mart ayında küresel risk iştahındaki dalgalanmanın da etkisiyle, risk algısının da bozulması ile CDS seviyelerinde 400bp seviyesinin üstüne yükseliş olmuştur.

TCMB yılın ilk çeyreğinde 2020 yılının üçüncü çeyreğinde başladığı kademeli sıkı para politikası duruşunu sürdürmüş, politika faizi olan haftalık repo faizini %17'den %19'a yükseltirken, enflasyonda kalıcı düşüşe ve fiyat istikrarına işaret eden güçlü göstergeler oluşana kadar sıkı para politikası duruşunun kararlılıkla uzun bir müddet sürdürüleceği mesajı yinelenmiştir.

2020 yılında bir çok gelişmiş ülke 2008'deki küresel finans krizinden daha fazla daralırken bazı gelişmekte olan ülkeler son 60 yılın en kötü büyümesini yaşamıştır. Salgın nedeniyle 2020 yılı ikinci çeyreğindeki daralmadan sonra güçlü bir toparlanma kaydeden Türkiye ekonomisi 2020 yılında %1,8 büyüme kaydederken, 2021 yılında bu oranın %5 etrafında olacağı tahmin edilmektedir.

2021 yılında ekonomilerde ki toparlanmanın daha belirgin olması için; aşılama hızının artması, küresel bazda bir bağımsızlığın oluşması ve sosyal hayatın normale dönme hızı belirleyici olacaktır. Normalleşme sürecinin uzaması ekonomilerin toparlanma hızını yavaşlatacaktır. Ancak aşı ve tedaviye yönelik olumlu gelişmeler sürerken, ülkelerde hızla aşılama ve yeni aşuların üretilmeye devam etmesi, 2021 yılı için beklentileri olumluya çevirmektedir.

Bankamız 2021 yılının ilk çeyreğinde değişen piyasa koşullarını yakından takip ederek, aldığı karar ve aksiyonlarla hızla gelişmelere uyum sağlamıştır. Pandemi koşullarında müşterilerimizin ihtiyaç ve beklentilerine yönelik özel hizmet anlayışımız ile yakın iletişimimiz artarak devam etmiştir. Sunduğumuz temel bankacılık ürünleri ve yatırım ürünlerinde çeşitlilik sayesinde Bankamızın ve müşterilerimizin verimliliğini daha yüksek seviyelere taşıma hedefi yolunda önemli mesafeler katedilmiştir. Bu vesileyle sağladıkları katkı, destek ve güvenlerinden dolayı tüm müşterilerimize, hissedarlarımıza ve özveri ile çalışan personelimize teşekkürlerimi sunarım.

**Hakan BÖRTEÇENE**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**



**TURKISH BANK A.Ş.**

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**2. Genel Müdür’ün Mesajı**

2021 yılının ilk çeyreğinde Turkish Bank A.Ş.’nin aktif toplamı 1,608,557 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam aktiflerinin %65’ini oluşturan krediler 943,954 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduat tutarı 1,201,164 TL’ye ulaşmıştır.

Turkish Bank A.Ş.’nin net karı yılın ilk çeyreğinde 3,805 TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları 216,610 TL’ye ulaşan Turkish Bank A.Ş.’nin sermaye yeterlilik rasyosu ise % 19.74 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımla;

**Mithat Arıkan**  
**Genel Müdür**

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 3. Turkish Bank A.Ş.'nin Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

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

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem (31.03.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	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
<b>TOPLAM</b>	<b>175,000</b>	<b>100</b>	<b>175,000</b>	<b>100</b>

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17,500,000,000 adet hissedenden oluşmaktadır.

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

<b><u>Adı Soyadı</u></b>	<b><u>Sorumluluk Alanı</u></b>
<b>Yönetim Kurulu</b>	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arıkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Erhan Raif	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arıç	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları(*)</b>	
Alev Sicakyüz	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
<b>Denetim Komitesi</b>	
Erhan Raif	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi
<b>Teftiş Kurulu</b>	
Esat Kıvanç	Teftiş Kurulu Başkanı

(\*) 31 Mart 2021 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul’da , Yönetim Kurulu’nda görev süreleri tamamlanan Ayşe Melis Börteçene, Adil Dinçer Alpman ve Esra Hepileri yerine; Kurt Börteçene, Erhan Raif ve Mehmet Kazgan atanmış olup; Erhan Raif ve Mustafa Kazgan Denetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirilmiştir.Bassem Boustany 31.03.2021 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul’da Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

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

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

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

#### **6. Yönetim ve Organizasyon**

2020 yılı sonunda 167 olan Banka’nın toplam personel sayısı 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 153’dir.

**TURKISH BANK A.Ş.****31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

TurkishBank A.Ş.'nin Seçilmiş Finansal Göstergeleri

**31 Mart 2021**

Nakdi Krediler	943,954
Toplam Aktifler	1,608,557
Mevduat	1,201,164
Özkaynaklar	216,611
Gayri Nakdi Krediler	500,792
Vergi Öncesi Kar	3,034
Net Kar	3,805

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Şube Ağı	8	10
Çalışan Sayısı	153	188
ATM	8	10
Kart Sayısı	5,480	7,556
Kredi Kartı Sayısı	1,195	1,327

**8. Banka'nın Risk Grubuyla Yapılan İşlemler**

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

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

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Gayrinakdi Krediler	297	%0.05
Mevduat	58,759	%4.89
Alınan Krediler	95,541	%85.26