

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının 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 gerçeğe uygun bir biçimde 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklerle İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Kasım 2020

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon : (0 216) 635 35 35
Faks : (0 216) 636 36 36
İnternet sayfası adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka’nın Konsolide Ara Dönem Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
2	TEB Faktoring A.Ş.	-	-
3	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık 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 işiikte sunulmuştur.

Yavuz Canevi Yönetim Kurulu Başkanı	Nicolas de Baudinet de Courcelles Denetim Komitesi Başkanı	Ayşe Aşardağ Denetim Komitesi Başkan Vekili	Ümit Leblebici Genel Müdür	M. Aşkın Dolaştır Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Gökhan Kazıcılar Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör
---	---	---	-------------------------------	---	--

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

Ad-Soyad/Unvan: Aslıhan Kaya / Dış Raporlama Müdürü
Tel No : (0216) 635 24 51
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancılara para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27
XXV.	Sınıflandırmalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bütçeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	28
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	41
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin 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.	Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	75
----	--	----

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'un sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise Teb Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

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

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

Hissedarların Adı	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>	<u>Tahsil</u>
Yönetim Kurulu;		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Doktora
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları;		
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Bade Sipahioğlu Işık	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Gülümser Özgün Henden	Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ali İhsan Arıdaşır	KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (*);		
Nimet Elif Akpınar	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas SA tarafından kontrol edilmektedir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş. ve Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 467 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 467 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 9,121 (31 Aralık 2019: 9,248) kişidir.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için için mali olmayan bağlı ortaklık kapsamı dışında bir farklılık bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka, %100 oranında sahipliği olan TEB ARF Teknoloji A.Ş.'yi finansal tablolarında bağlı ortaklık olarak göstermiştir, mali olmayan bağlı ortaklık olması nedeniyle mali tablolarda maliyet değeri ile taşınmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım Hesaplar
- III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	5.Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		20,465,501	20,310,372	40,775,873	8,094,017	22,014,859	30,108,876
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		7,804,625	15,821,164	23,625,789	2,642,723	18,717,809	21,360,532
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	2,200,760	13,899,050	16,099,810	716,054	11,239,917	11,955,971
1.1.2 Bankalar	(I-4)	2,465,650	1,933,717	4,399,367	1,087,213	7,488,841	8,576,054
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		3,139,630	-	3,139,630	840,304	-	840,304
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,415	11,603	13,018	848	10,949	11,797
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		847,387	1,432,833	2,280,220	426,085	869,339	1,295,424
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	803,302	1,303,041	2,106,343	385,317	782,677	1,167,994
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		44,085	129,792	173,877	40,768	84,258	125,026
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	2,404	2,404
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-5)	7,839,672	2,805,917	10,645,589	3,324,896	2,216,475	5,541,371
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		7,828,906	2,805,917	10,634,823	3,317,001	2,216,475	5,533,476
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10,766	-	10,766	7,895	-	7,895
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		3,973,817	250,458	4,224,275	1,700,313	211,236	1,911,549
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(I-3)	2,480,247	217,680	2,697,927	1,473,795	196,247	1,670,042
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(I-12)	1,493,570	32,778	1,526,348	226,518	14,989	241,507
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		74,278,572	16,580,020	90,858,592	58,026,785	14,346,010	72,372,795
2.1 Krediler	(I-6)	66,561,351	13,826,910	80,388,261	56,568,956	12,490,850	69,059,806
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(I-15)	1,331,697	854,069	2,185,766	1,209,538	873,720	2,083,258
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-7)	9,954,067	2,355,623	12,309,690	3,549,987	1,356,631	4,906,618
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		9,954,067	2,355,623	12,309,690	3,549,987	1,356,631	4,906,618
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3,568,543	456,582	4,025,125	3,301,696	375,191	3,676,887
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		124,529	-	124,529	131,362	-	131,362
3.1 Satış Amaçlı	(I-14)	124,529	-	124,529	131,362	-	131,362
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		55	-	55	5	-	5
4.1 İştirakler (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-9)	50	-	50	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50	-	50	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-10)	5	-	5	5	-	5
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		803,462	128	803,590	884,141	677	884,818
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		530,821	-	530,821	561,432	-	561,432
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		109,697	-	109,697	140,308	-	140,308
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-13)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		309,365	-	309,365	14,810	-	14,810
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		270,758	-	270,758	667,146	-	667,146
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		2,166,809	924,577	3,091,386	2,375,393	2,097,796	4,473,189
VARLIKLAR TOPLAMI		98,949,872	37,815,097	136,764,969	70,755,091	38,459,342	109,214,433

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-1)	48,543,148	42,687,332	91,230,480	34,470,683	37,707,169	72,177,852
II.	ALINAN KREDİLER	(II-3)	1,362,077	10,089,479	11,451,556	1,067,418	9,127,278	10,194,696
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		687,735	2,712,258	3,399,993	1,323,300	327,167	1,650,467
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	5,694,113	-	5,694,113	2,333,877	-	2,333,877
4.1	Bonolar		5,636,854	-	5,636,854	2,333,877	-	2,333,877
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		57,259	-	57,259	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		2,523,167	236,568	2,759,735	3,404,041	107,517	3,511,558
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(II-2)	1,548,235	223,168	1,771,403	1,486,334	100,250	1,586,584
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(II-6)	974,932	13,400	988,332	1,917,707	7,267	1,924,974
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(II-11)	130	9,689	9,819	274	538	812
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-5)	553,166	59,293	612,459	617,693	39,964	657,657
X.	KARŞILIKLAR	(II-7)	634,906	245,298	880,204	678,877	168,521	847,398
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		417,414	26,260	443,674	372,735	22,713	395,448
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		217,492	219,038	436,530	306,142	145,808	451,950
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II-8)	194,717	-	194,717	222,365	-	222,365
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	4,316,468	4,316,468	-	3,190,503	3,190,503
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	4,316,468	4,316,468	-	3,190,503	3,190,503
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		4,388,572	358,790	4,747,362	4,037,263	480,077	4,517,340
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-9)	11,589,241	(121,178)	11,468,063	9,894,657	15,251	9,909,908
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		391,754	-	391,754	391,754	-	391,754
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		389,189	-	389,189	389,189	-	389,189
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		326,874	-	326,874	310,864	-	310,864
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(398,000)	(121,178)	(519,178)	(884,644)	15,251	(869,393)
16.5	Kâr Yedekleri		7,843,996	-	7,843,996	6,728,424	-	6,728,424
16.5.1	Yasal Yedekler		490,587	-	490,587	434,338	-	434,338
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		7,161,377	-	7,161,377	6,284,394	-	6,284,394
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		192,032	-	192,032	9,692	-	9,692
16.6	Kâr veya Zarar		1,207,068	-	1,207,068	1,134,463	-	1,134,463
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,197,571	-	1,197,571	1,124,966	-	1,124,966
16.7	Azınlık Payları	(II-10)	13,159	-	13,159	9,406	-	9,406
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			76,170,972	60,593,997	136,764,969	58,050,448	51,163,985	109,214,433

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		77,655,685	96,758,932	174,414,617	67,741,200	87,362,056	155,103,256
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	7,943,698	17,420,420	25,364,118	9,129,803	13,244,967	22,374,770
1.1	Teminat Mektupları		6,199,780	8,439,133	14,638,913	6,480,389	7,071,936	13,552,325
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		80,893	98,836	179,729	93,314	79,406	172,720
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		305,800	553,523	859,323	319,439	417,745	737,184
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		5,813,087	7,786,774	13,599,861	6,067,636	6,574,785	12,642,421
1.2	Banka Kredileri		-	19,148	19,148	-	12,915	12,915
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	19,148	19,148	-	12,915	12,915
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		460	5,209,634	5,210,094	260	2,623,591	2,623,851
1.3.1	Belgeli Akreditifler		330	3,601,379	3,601,709	-	1,119,305	1,119,305
1.3.2	Diğer Akreditifler		130	1,608,255	1,608,385	260	1,504,286	1,504,546
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		1,742,233	2,844,139	4,586,372	2,649,033	2,382,926	5,031,959
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		1,225	908,366	909,591	121	1,153,599	1,153,720
II.	TAAHHÜTLER	(III-1)	17,932,657	3,746,243	21,678,900	16,824,116	3,460,708	20,284,824
2.1	Çayılamaz Taahhütler		17,932,657	3,746,243	21,678,900	16,824,116	3,460,708	20,284,824
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,575,314	3,378,520	4,953,834	1,406,402	2,278,420	3,684,822
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	759,924	759,924
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,596,138	237,414	5,833,552	5,059,676	174,696	5,234,372
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,766,852	-	1,766,852	1,769,641	-	1,769,641
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		45,503	-	45,503	71,566	-	71,566
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		8,939,147	-	8,939,147	8,506,931	-	8,506,931
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,922	-	5,922	4,975	-	4,975
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Çayılamaz Taahhütler		3,781	130,309	134,090	4,925	247,668	252,593
2.2	Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		51,779,330	75,592,269	127,371,599	41,787,281	70,656,381	112,443,662
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		12,622,448	12,126,588	24,749,036	16,303,838	9,650,297	25,954,135
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,158,285	4,493,154	6,651,439	-	1,740,184	1,740,184
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		10,464,163	7,633,434	18,097,597	16,303,838	7,910,113	24,213,951
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		39,156,882	63,465,681	102,622,563	25,483,443	61,006,084	86,489,527
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,102,463	8,424,535	13,526,998	3,905,504	6,836,778	10,742,282
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,883,610	3,874,345	6,757,955	2,186,296	3,210,603	5,396,899
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,218,853	4,550,190	6,769,043	1,719,208	3,626,175	5,345,383
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		32,190,727	47,084,450	79,275,177	18,588,736	48,542,952	67,131,688
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,705,091	24,999,932	26,705,023	4,003,482	25,326,796	29,330,278
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		17,629,636	11,924,434	29,554,070	12,453,254	16,946,840	29,400,094
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		6,428,000	5,080,042	11,508,042	1,066,000	3,134,658	4,200,658
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		6,428,000	5,080,042	11,508,042	1,066,000	3,134,658	4,200,658
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,081,911	3,482,009	4,563,920	2,952,821	5,548,060	8,500,881
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		658,554	1,640,800	2,299,354	1,726,935	2,562,617	4,289,552
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		423,357	1,841,209	2,264,566	1,225,886	2,985,443	4,211,329
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		781,781	791,561	1,573,342	36,362	35,164	71,526
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		19,685	770,114	789,799	36,362	-	36,362
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		762,096	21,447	783,543	-	35,164	35,164
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	3,683,126	3,683,126	20	43,130	43,150
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		173,766,811	45,703,569	219,470,380	165,611,452	35,349,359	200,960,811
IV.	EMANET KIYMETLER		29,071,733	5,315,405	34,387,138	32,624,537	3,374,145	35,998,682
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,734,466	-	4,734,466	7,318,390	-	7,318,390
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		12,979,317	3,809,442	16,788,759	14,503,776	1,926,086	16,429,862
4.3	Tahsile Alınan Çekler		10,619,602	856,262	11,475,864	10,011,245	929,338	10,940,583
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		450,178	107,180	557,358	507,526	129,914	637,440
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	542,521	542,646	125	388,807	388,932
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		288,045	-	288,045	283,475	-	283,475
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		140,444,073	39,904,139	180,348,212	128,531,847	31,315,316	159,847,163
5.1	Menkul Kıymetler		419,287	476,600	895,887	362,798	100,651	463,449
5.2	Teminat Senetleri		50,602,550	27,304,082	77,906,632	49,046,126	21,152,188	70,198,314
5.3	Emtia		98,851	-	98,851	50,194	-	50,194
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		79,226,360	8,297,918	87,524,278	69,856,979	7,236,289	77,093,268
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		10,097,025	3,825,539	13,922,564	9,215,750	2,826,188	12,041,938
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		4,251,005	484,025	4,735,030	4,455,068	659,898	5,114,966
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			251,422,496	142,462,501	393,884,997	233,352,652	122,711,415	356,064,067

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	5. Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2019
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	8,250,905	9,641,197	2,827,005	3,271,345
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		6,444,213	8,155,431	2,043,316	2,724,027
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		38,026	100,198	22,658	29,435
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		105,461	186,192	47,054	69,442
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		48,029	182,663	31,951	51,345
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,476,018	834,288	637,234	331,338
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		146,590	153,115	51,751	83,821
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		583,393	246,632	235,559	88,177
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		746,035	434,541	349,924	159,340
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		139,158	182,425	44,792	65,758
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)	3,563,607	5,772,665	1,225,013	1,814,104
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,417,075	4,685,872	848,395	1,413,865
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		428,176	476,393	145,710	152,004
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		200,776	93,976	49,329	41,243
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		333,886	419,431	152,914	177,223
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		74,207	77,190	24,318	27,367
2.6 Diğer Faiz Giderleri		109,487	19,803	4,347	2,402
III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		4,687,298	3,868,532	1,601,992	1,457,241
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		1,013,636	1,169,754	303,497	391,791
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,454,531	1,858,291	453,553	640,382
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		190,354	217,447	65,058	69,913
4.1.2 Diğer	(IV-9)	1,264,177	1,640,844	388,495	570,469
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		440,895	688,537	150,056	248,591
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		5,359	4,201	1,787	1,638
4.2.2 Diğer	(IV-9)	435,536	684,336	148,269	246,953
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		3,440	1,025	205	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-3)	(1,104,838)	(602,256)	(492,456)	(430,083)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(39,811)	40,523	(29,953)	7,184
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(890,122)	(591,008)	(359,972)	(579,442)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(174,905)	(51,771)	(102,531)	142,175
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-4)	86,673	81,767	30,868	25,734
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		4,686,209	4,518,822	1,444,106	1,444,683
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-5)	533,401	1,014,903	39,153	307,117
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-5)	(23,739)	39	1	489
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,251,304	1,124,552	419,731	372,938
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-6)	1,369,277	1,284,658	476,675	500,992
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,555,966	1,094,670	508,546	263,147
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z		-	-	-	-
XVII. (XIII+...+XVI)	(IV-7)	1,555,966	1,094,670	508,546	263,147
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(354,638)	(269,249)	(93,954)	(84,593)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(44,317)	(512,804)	295,934	(166,306)
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(700,180)	(64,407)	(463,044)	(9,805)
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		389,859	307,962	73,156	91,518
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		1,201,328	825,421	414,592	178,554
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
20.2 Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
21.2 Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(IV-7)	-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z		-	-	-	-
XXIV. (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-8)	1,201,328	825,421	414,592	178,554
25.1 Grubun Kârı / Zararı		1,197,571	824,246	413,109	178,320
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		3,757	1,175	1,483	234
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.5433	0.3739	0.1874	0.0809

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1,201,328	825,421
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	356,827	(960,438)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	6,616	9,672
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	7,757	8,625
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	416	2,877
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,557)	(1,830)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	350,211	(970,110)
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	(281,658)	182,927
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	716,382	(1,403,668)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(84,513)	250,631
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,558,155	(135,017)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
Sınırlı Denetimden Geçmiş		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
Önceki Dönem – 01.01-30.09.2019																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,204,390	2,565	-	485,536	266,122	31,706	1,796	-	(139,731)	273,733	5,675,707	1,062,214	-	9,864,038	8,589	9,872,627	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	(96,347)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96,347)	-	(96,347)	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	(96,347)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96,347)	-	(96,347)	
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,204,390	2,565	-	389,189	266,122	31,706	1,796	-	(139,731)	273,733	5,675,707	1,062,214	-	9,767,691	8,589	9,776,280	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	6,900	2,772	-	142,617	(1,112,796)	-	-	824,246	(136,261)	1,244	(135,017)	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,052,717	(1,052,717)	-	-	(1,447)	(1,447)	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,052,717	(1,052,717)	-	-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2019 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)		2,204,390	2,565	-	389,189	266,122	38,606	4,568	-	2,886	(839,063)	6,728,424	9,497	824,246	9,631,430	8,386	9,639,816	
Cari Dönem – 01.01-30.09.2020																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,204,390	2,565	-	389,189	266,122	39,999	4,743	-	17,357	(886,750)	6,728,424	1,134,463	-	9,900,502	9,406	9,909,908	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,204,390	2,565	-	389,189	266,122	39,999	4,743	-	17,357	(886,750)	6,728,424	1,134,463	-	9,900,502	9,406	9,909,908	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	6,205	411	-	(219,692)	569,907	-	-	1,197,571	1,554,402	3,753	1,558,155	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	9,394	-	-	-	-	-	1,115,572	(1,124,966)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	9,394	-	-	-	-	-	1,115,572	(1,124,966)	-	-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2020 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)		2,204,390	2,565	-	389,189	275,516	46,204	5,154	-	(202,335)	(316,843)	7,843,996	9,497	1,197,571	11,454,904	13,159	11,468,063	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/azalışları,

2. Tamamlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevrim farkları,

5. Gerçekleşen değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	3,678,635	4,072,885
1.1.1 Alınan Faizler	8,064,167	9,175,433
1.1.2 Ödenen Faizler	(3,381,295)	(5,947,101)
1.1.3 Alınan Temettüleri	3,440	1,025
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,059,812	1,841,942
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	86,973	2,232,454
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,129,629	721,014
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,251,304)	(1,106,725)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(358,459)	(448,056)
1.1.9 Diğer	(1,674,328)	(2,397,101)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	3,606,035	(7,713,812)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) / Azalış	(987,079)	(516,094)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(85,154)	(1,794)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)	(8,007,916)	(2,995,146)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(1,034,486)	(3,567,568)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış	5,713,103	1,074,116
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış	5,244,773	596,158
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış) / Artış	1,270,270	(1,817,257)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Azalış) / Artış	1,492,524	(486,227)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	7,284,670	(3,640,927)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(11,557,151)	(1,243,045)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(50)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(103,288)	(39,731)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	4,004	1,914
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(6,317,562)	(1,276,328)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,672,887	1,331,467
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7,592,934)	(1,188,410)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	807,184	-
2.9 Diğer	(27,392)	(71,957)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	3,151,872	2,415,833
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	14,631,331	12,620,976
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(11,295,590)	(10,039,057)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	(1,447)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(183,869)	(164,639)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	1,079,772	420,969
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(40,837)	(2,047,170)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	16,352,454	13,060,154
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	16,311,617	11,012,984

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TRRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19'un ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlamak amacıyla birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklarken, Türkiye de şirketleri ve hane halkını bu zorlu koşullarda desteklemek amacıyla düzenleyici mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir. Şirketler ve belirli sektörler üzerindeki olumsuz etkilerle mücadele için düzenleyici ilave önlemler açıklanmaya devam etmektedir.

Bu küresel salgının Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Banka, 30 Eylül 2020 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır. Banka Yönetimi ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır. 30 Eylül 2020 dönemi için tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi ve geleceğe ilişkin beklentiler dikkate alınarak tekrar gözden geçirilecektir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Cari dönem söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

c. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken uygulanan farklı muhasebe politikaları:

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlu hale getirilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Grup KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

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

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesapları, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'da TMS/UFRS arasında uygulama farklılığı olmayıp, ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan TEB Faktoring A.Ş. (TEB Faktoring), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım), ve TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
TEB Faktoring	Türkiye
TEB Yatırım	Türkiye
TEB Portföy	Türkiye

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Banka tarafından, yurtdışı havale akımından kaynaklanan nakit akışına dayalı menkul kıymet ihracına yönelik borçlanma programı çerçevesinde kurulan "Stichting TEB Diversified Payment Rights" ve "TEB Diversified Payment Rights S.A." unvanlı şirketlerin tasfiye edilmesine yönelik yönetim kurulu karar alındığı 19 Temmuz 2019 tarihinde kamuya açıklanmıştır. Söz konusu şirketlerden "TEB Diversified Payment Rights S.A." unvanlı şirketin tasfiye işlemi 23 Temmuz 2019 tarihinde tamamlanmıştır. "Stichting TEB Diversified Payment Rights" unvanlı şirketin tasfiye işleminin tamamlandığı hususu 7 Nisan 2020 tarihinde Banka'ya bildirilmiştir.

Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2020, 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, finansal tablolarda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım" olarak gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyatıdır.

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilmeleri için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerlendirme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerlendirme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirasına çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlemeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerlendirme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerlendirme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerlendirme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerlendirme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerlendirme işlemi yapılır.

Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Ana Ortaklık Banka'nın sabit faizli yabancı para menkul kıymetlerinin ve Türk Lirası kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski para swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde;

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda,
- Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak reeskont yapılır.

Donuk alacak (üçüncü aşama) olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmez ve faiz gelirlerine dâhil edilir.

Donuk alacak olarak sınıflanan kredinin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı faiz geliri içerisinde gösterilir ve tamamına karşılık ayrılır. Tahsilat tahmini tarihine yaklaştıkça oluşan tahsilat tahmini öngörülerinin iskontolanmasından kaynaklanan gelir etkisi faiz gelirlerinde kaydedilir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır.

Ana Ortaklık Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esası ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esası ile gelir olarak kaydetmektedir.

Gayrinakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal varlıklarını, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile, yönetilen piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları III. Bölüm IV no’lu notta açıklanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerine ilişkin sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerleme farkları kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olmasından dolayı mümkün olmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirilmesine konu edilmemektedir.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgiler

Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirmiştir. Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan “3 aşamalı” değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredide 30 günden fazla, 90 günden az gecikme olması
- Kredide yeniden yapılandırma olması
- Konkordato ilan etmiş olması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Yukarıdaki ilk üç maddeden herhangi birinin oluşması durumunda temerrüt olasılıkları arasındaki mukayeseye bakılmaksızın 2.Aşama krediler altında sınıflandırılır.

Temerrüt olasılığında önemli derecede kötüleşme olması halinde kredi riskinde önemli artış olduğu kabul edilir ve finansal varlık 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Bu kapsamda, temerrüt olasılıklarının Banka tarafından Bankanın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak belirlenen eşik değerlerini aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

BDDK, 17 Mart 2020 tarihinde aldığı karar ile 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere kredilerde temerrüt süresini 90 günden 180 güne çıkarmıştır. Ana Ortaklık Banka, BDDK kararı sonrasında 90 günden fazla, 180 günden az gecikmesi olan ve Aşama 2’de takip edilmeye devam eden kredilerin temerrüt olasılıklarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve gerekli görülen güncellemeleri yapmaktadır. Söz konusu güncellemelerin etkileri mali tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu düzenleme değişikliği, 17 Mart 2020 öncesinde 90 günü aşmış gecikmedeki kredileri kapsamamaktadır.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır. Banka bu hesaplamada 12 aylık temerrüt olasılığı ile birlikte finansal aracın ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığını dikkate alarak iki farklı hesaplama yapmaktadır.

Kredi kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda ömür boyu temerrüt olasılığı, önemli derecede artış olmaması durumunda ise 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplamaları kullanılmaktadır.

Temelde 3 portföy yapısı yer almaktadır. Ticari nitelikli portföyler, Bireysel nitelikli portföyler ve Kamu portföyü.

Ticari portföyler için banka içsel kredi derecelendirme notları kullanılırken, perakende portföyler için ise içsel davranışsal skorlar kullanılmaktadır. Her iki portföy için kredi açılış tarihindeki notlar ile raporlama tarihindeki notlar mukayese edilerek kredi riskinde önemli artış olup olmadığı belirlenmektedir.

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmesi anlamına gelmektedir. Buna ilaveten borçlunun borcunu ödeyemeyeceği kanaatine varılması da gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrüt tanımı içerisinde yer almaktadır.

Bununla birlikte, COVID-19 sebebiyle BDDK Kararı uyarınca kredilerin sınıflandırılması amacıyla temerrüt tanımında kullanılan “90 günden fazla gecikme” koşulu 17 Mart 2020 tarihi itibarıyla “180 günden fazla gecikme” olarak uygulanmaya başlanmıştır. Bu uygulama, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olacaktır. İlgili değişiklik uyarınca Ana Ortaklık Banka risk politikalarına uygun olarak karşılık ayrılmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19'un muhtemel etkileri dikkate alınarak, beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlara azami gayret prensibi ile elde edilen veriler en iyi tahmin yöntemiyle yansıtılmıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, makro ekonomik beklentilerini tekrar gözden geçirmiştir. Banka, aynı zamanda etkinin yüksek olabileceği düşünülen müşteriler için münferit değerlemeler yoluyla ilave karşılık ayırmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık bulunmamaktadır.

Temerrüt Olasılığı (TO): Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Tarihsel verilere dayandırılarak kredi derecelendirme ve davranışsal skorlar bazında her bir portföy için bir müşterinin 1 yıl içerisinde temerrüde düşme olasılığı hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır. İki çeşit temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır.

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel soru setine verilen cevapları içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranışsal skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder.

Tarihsel veriler kullanarak her bir portföy için teminat türü ve önemli görülen bazı risk unsurlarını da içerecek şekilde tahsilat oranlarını hesaplamakta ve bu tahsilatların raporlama tarihine iskonto edilmesiyle birlikte paranın zaman değerinin de içerilmesi sağlanmaktadır. Bu hesaplama içerisinde ele alınan teminatlar nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak dahil edilmektedir. “Kredi Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” de yer alan teminatlar kurallarıyla birlikte dikkate alınmaktadır. Bunun haricindeki küme ise teminatsız kabul edilir ve bu küme için belirlenen temerrüt halinde kayıp oranı uygulanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Temerrüt Tutarı (TT): Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, nakdi krediler için beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanırken, gayrinakdi krediler ve kredi taahhütlerinde ise kredi dönüşüm oranı uygulanmış tutarları ifade etmektedir. Borçlunun temerrüt tarihindeki riskini göstermektedir.

Etkin faiz oranı: paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Tüm nakit ve gayri nakit krediler için tanımlanan vade bilgisi, kendi vadesi ve ödeme planları ile birlikte ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka krediyi geri çağırarak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömrü ifade etmektedir. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Ana Ortaklık Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında "Baz", "Kötü" ve "İyimser" olarak üç farklı makroekonomik senaryo kullanılmakta ve bu senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalamaları dikkate alınmaktadır. Bu üç senaryonun ağırlıklı ortalamasına dayanan ileriye dönük temerrüt olasılıkları işkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır. Ana Ortaklık Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

1.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış göstermeyen itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlıklar için raporlama tarihinden itibaren 12 aylık (1 yıllık) temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplama yapılmaktadır. Dolayısı ile ömür boyu beklenen muhtemel kredi zararının bir parçasını oluşturmaktadır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları temerrüt halindeki kayıp ve temerrüt tutarının çarpımı ile birlikte iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin güncel temerrüt oranının belirlenmiş bir eşğin altında olması durumunda ilgili krediler kredi kaliteleri dikkate alınarak 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile TCMB bakiyeleri 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın bağlı olduğu risk grubu altındaki kuruluşlar ve diğer banka plasmanları da 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

2.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış gözlemlenmiş kredi alacaklarının kredinin kalan ömrü doğrultusunda temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Ömür boyu beklenen temerrüt olasılıklarının temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarının çarpımları alınmakta ve iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Kredi geri ödemesinde 30 gün üzeri gecikmesi olan alacaklar 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Yeniden yapılandırılan krediler de yine bu aşama altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca konkordato ilan eden tüm müşteriler yine bu aşama altında sınıflandırılır.

Ana Ortaklık Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

Niceliksel değerlendirme:

"Kredi riskinde önemli artış" niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Bu kıyaslamaya ilişkin belirlenmiş bir eşğin üzerindeki değişim kredi riskinde önemli artış olarak kabul edilerek kredi hesabının 2. Aşama krediler altında sınıflandırılması anlamı taşımaktadır.

Kredinin içsel derecelendirme notu belirlenmiş bir eşğin üstünde olması durumunda "yüksek riskli portföy" hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin ilgili krediler 2. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

3.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Belli bir tutarın üzerindeki finansal araçlar için bireysel olarak oluşturulan nakit akış beklentilerinin iskontolanması ile karşılıklar hesaplanırken, belirlenen tutarın altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda "Menkul değerlerden alınan faizler" ve "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Grup'un 3,139,630 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 840,304 TL).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 124,529 TL'dir (31 Aralık 2019: 131,362 TL). "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 13,664 TL (31 Aralık 2019: 10,598 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Ana Ortaklık Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Ana Ortaklık Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birim, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

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

Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3 - 5 yıl arasında belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Ana Ortaklık Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayırmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate almaksızın, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5-15 yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortisman tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır. Şubeler için ise bu süre Ana Ortaklık Banka'nın iş planları paralelinde üç yıl olarak dikkate alınır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Grup, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak suretiyle 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Ana Ortaklık Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Birinci bölüm “Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 30 Eylül 2020 itibarıyla 1,515 çalışan ve 1,175 emekli (31 Aralık 2019 itibarıyla 1,552 çalışan ve 1,139 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nın geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu’nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağı hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştı. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname’nin 203’üncü maddesinin (I) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun geçici 20’nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye “Bakanlar Kurulu” yetkilidir ibaresi “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı’nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Ana Ortaklık Banka’ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye’de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75’lik kısmı ile taşınmazların satışından doğan karların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

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

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

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2020 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, bireysel ve özel bankacılık, Kobi bankacılığı, kurumsal bankacılık ve hazine, aktif pasif yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve özel bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonosu, devlet tahvili, eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura / düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır.

Kurumsal Bankacılık, büyük ölçekli yerel firmalar, holdingler ve bu kuruluşların grup şirketleri ile Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan mevduat hizmetlerine ek olarak, standart nitelikli nakit ve gayri nakit krediler, yatırım kredileri ile müşteri ihtiyaç ve taleplerine uygun nakit yönetimi, dış ticaretin finansmanına yönelik özel çözümler ve ürünler geliştirilmektedir. Ayrıca döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, kur ve faiz riskine yönelik türev ürünler ve emtia finansmanı da sunulan diğer hizmetler arasında yer almaktadır. Banka, Kurumsal müşterilere yönelik bu hizmet ve ürünleri, Kurumsal Şubeleri ve Genel Müdürlük'te bulunan dış ticaret, nakit yönetimi, yapılandırılmış finansman ve çok uluslu firmalar alanında uzmanlaşmış ekipleri aracılığı ile sunmakta, aynı zamanda BNP Paribas Grubu'nun küresel iş ağı ve uzmanlığından faydalanmaktadır.

Kobi Bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal çözümler ve finansal olmayan konularda özelleşmiş hizmetler sunmaktadır. Kobi Bankacılığı alanında hizmetlerini farklı segmentlere yönelik özel olarak kurgulayan banka, böylece bu segmentlerin ihtiyaçlarına birebir karşılık gelecek çözümler geliştirmiştir. Küçük ve orta ölçekli işletmelerin yanı sıra tarım üreticileri, kuyumcular, kadın patron ve girişimci segmentleri için Kobi Bankacılığı, İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı, Altın Bankacılığı, Kadın Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir. Banka bu sayede Kobi'lere sadece finansal destek sağlamakla kalmamakta, işlerini büyütebilmeleri, rekabette güçlenebilmeleri ve sahip oldukları finansmanı doğru kullanabilmeleri için ihtiyaç duydukları eğitim ve uzmanlık desteğini de vermektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri belirlenirken vade uyumsuzluğu yönetilmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir. Spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, Eurobond alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerin kur/faiz risklerini korumaya yarayan yapılandırılmış finansal çözümler hizmetleri sunmakta ve piyasa şartlarını takip ederek müşterilerimize sunulan piyasa enstrümanları için en uygun fiyatı sağlamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kollarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	32,190	(28,750)	3,440
Vergi Öncesi Kar	430,442	311,612	63,185	779,477	(28,750)	1,555,966
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	354,638	-	354,638
Net Dönem Karı	430,442	311,612	63,185	424,839	(28,750)	1,201,328

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	28,620,344	31,262,523	17,942,510	59,022,368	(82,831)	136,764,914
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	124,973	(124,918)	55
Toplam Aktifler	28,620,344	31,262,523	17,942,510	59,147,341	(207,749)	136,764,969

Bölüm Yükümlülükleri	58,000,177	26,706,542	8,538,602	32,134,875	(83,290)	125,296,906
Özkaynaklar	-	-	-	11,592,522	(124,459)	11,468,063
Toplam Pasifler	58,000,177	26,706,542	8,538,602	43,727,397	(207,749)	136,764,969

Önceki Dönem (30.09.2019)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	19,201	(18,176)	1,025
Vergi Öncesi Kar	479,176	742,410	(84,455)	(23,762)	(18,699)	1,094,670
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	269,249	-	269,249
Net Dönem Karı	479,176	742,410	(84,455)	(293,011)	(18,699)	825,421

Önceki Dönem (31.12.2019)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	25,906,561	22,913,607	17,290,247	43,401,275	(297,262)	109,214,428
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	124,923	(124,918)	5
Toplam Aktifler	25,906,561	22,913,607	17,290,247	43,526,198	(422,180)	109,214,433
Bölüm Yükümlülükleri	51,517,147	16,048,947	6,479,553	25,556,598	(297,720)	99,304,525
Özkaynaklar	-	-	-	10,034,368	(124,460)	9,909,908
Toplam Pasifler	51,517,147	16,048,947	6,479,553	35,590,966	(422,180)	109,214,433

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2019 yılı net bilanço karını teşkil eden 1,070,354 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 53,518 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 9,394 TL özel yedeklere, 0.87 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar olarak dağıtıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2020 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2019 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Konsolide özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup’un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 16,717,156 TL (31 Aralık 2019: 14,538,530 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %18,79’dur (31 Aralık 2019: %16,74). Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir. Bankacılık hesapları için kredi riski “standart yaklaşım”, alım satım hesapları için piyasa riski “standart metod”, türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski “gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi”, tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerlendirme ayarlaması sermaye yükü “standart yöntem” ve operasyonel risk “temel gösterge yöntemi” ile hesaplanmıştır.

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	8,522,328	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,281	
Kâr	1,207,068	
Net Dönem Kârı	1,197,571	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
Azınlık payları	347	521
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	12,139,768	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	16,882	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	32,481	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	101,322	101,323
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	4,359	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10 nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	576,168	
Çekirdek Sermaye Toplamı	11,563,600	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	74	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	74	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	74	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	74	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	11,563,674	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,206,125	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	99	
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	99	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	953,190	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,159,414	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	5,159,414	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	16,723,088	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	1,445	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	4,487	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	16,717,156	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	88,968,214	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.00	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.00	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.79	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.49	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	173,646	
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	270,758	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,836,859	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (**)	953,190	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	177,147	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları göstermektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark düşülmüş rakamdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	7,478,812	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	23,065	
Kâr	1,134,463	
Net Dönem Kârı	1,124,966	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
Azınlık payları	309	464
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	11,044,393	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3,536	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	45,335	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	130,077	130,077
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10 nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	600,072	
Çekirdek Sermaye Toplamı	10,444,321	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	67	67
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	67	67
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	67	67
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	67	67
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	10,444,388	10,444,388
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,145,908	3,145,908
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	88	88
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	88	88
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	956,837	956,837
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,102,833	4,102,833
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4,102,833	4,102,833
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	14,547,221	14,547,221

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	2,467	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	6,224	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	14,538,530	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	86,848,849	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.03	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.03	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.74	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3.52	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	124,855	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	667,146	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,507,423	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (**)	956,837	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	265,721	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları göstermektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark düşülmüş rakamdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	11,563,600	11,278,641	10,751,132	10,444,321	10,141,013
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (a)	11,386,453	11,101,494	10,573,985	10,178,600	9,875,292
Ana Sermaye	11,563,674	11,278,711	10,751,193	10,444,388	10,141,061
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (b)	11,386,527	11,101,564	10,574,046	10,178,667	9,875,340
Özkaynak	16,717,156	15,858,763	15,256,150	14,538,530	14,000,366
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (c)	16,540,009	15,681,616	15,079,003	14,272,809	13,734,645
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	88,968,214	89,255,953	99,483,130	86,848,849	85,541,783
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.00	12.64	10.81	12.03	11.86
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	12.80	12.44	10.63	11.72	11.54
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.00	12.64	10.81	12.03	11.86
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	12.80	12.44	10.63	11.72	11.54
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.79	17.77	15.34	16.74	16.37
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	18.59	17.57	15.16	16.43	16.06
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	182,140,647	167,749,013	169,502,593	150,407,442	150,775,475
Kaldıraç Oranı	%6.25	%6.69	%6.23	%6.94	%6.73
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (d)	%6.15	%6.58	%6.12	%6.77	%6.55

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

- a: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı
b: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı
c: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı
ç: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları
d: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Bilanço toplam özkaynak	11,468,063
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	316,843
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(583,905)
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	177,147
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	185,452
Çekirdek sermaye	11,563,600
İlave ana sermaye	74
Ana sermaye	11,563,674
Bekllenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	953,190
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	4,206,125
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(5,932)
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	99
Özkaynak toplamı	16,717,156

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilmiştir.

İhraççı	TEB	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1895575071	XS2023308278	XS1973559484	XS1845118865
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1,624.2	905.9	543.6	1,132.4
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1,624.2	905.9	543.6	1,132.4
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	05.11.2018	22.07.2019	14.05.2019	27.06.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	05.11.2028	22.07.2029	14.05.2029	27.06.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	05.11.2023	22.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%10.40	Euribor+%7.10	Euribor+%7.10	Euribor+%5.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (*)	-	-	-	-

(*) Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grup'un maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Ana Ortaklık Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Grup, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 22,633,477 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2019:12,301,993 TL kısa pozisyon) ve 22,644,029 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2019: 11,928,995 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 10,552 TL yabancı para uzun pozisyonu (31 Aralık 2019: net 372,997 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2020	24.09.2020	25.09.2020	28.09.2020	29.09.2020	30.09.2020
USD	7.6767	7.5993	7.6203	7.6203	7.6203	7.7538
JPY	0.0730	0.0721	0.0721	0.0721	0.0721	0.0735
EURO	8.9633	8.8509	8.8509	8.8509	8.8509	9.0472

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	7.5149
JPY	0.0711
EURO	8.8591

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Grup'un bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Grup'un, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para pozisyonu 30 Eylül 2020 itibarıyla USD'de net 16,274 TL uzun, EURO'da ise net 12,123 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	6,713,592	5,510,669	1,672,624	13,896,885
Bankalar ⁽²⁾	253,174	370,906	1,300,198	1,924,278
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	310,704	1,122,129	-	1,432,833
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,204,406	578,623	22,888	2,805,917
Krediler ⁽³⁾	10,173,735	2,459,878	1,038,576	13,672,189
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	1,259,676	1,095,417	-	2,355,093
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	128	-	-	128
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	1,531,731	213,599	45,943	1,791,273
Toplam Varlıklar	22,447,146	11,351,221	4,080,229	37,878,596
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,298	170,158	13	171,469
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	12,415,835	22,218,189	7,881,839	42,515,863
Para Piyasalarına Borçlar	2,712,258	-	-	2,712,258
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	10,104,164	4,266,517	35,266	14,405,947
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	13,400	-	-	13,400
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	236,596	425,605	30,935	693,136
Toplam Yükümlülükler	25,483,551	27,080,469	7,948,053	60,512,073
Net Bilanço Pozisyonu	(3,036,405)	(15,729,248)	(3,867,824)	(22,633,477)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,096,757	15,803,555	3,743,717	22,644,029
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	17,395,879	27,784,484	5,627,046	50,807,409
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	14,299,122	11,980,929	1,883,329	28,163,380
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	8,616,394	7,568,877	1,235,149	17,420,420
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	20,444,208	14,393,861	3,917,750	38,755,819
Toplam Yükümlülükler	21,469,848	25,727,978	3,859,986	51,057,812
Net Bilanço Pozisyonu	(1,025,640)	(11,334,117)	57,764	(12,301,993)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	797,511	11,133,800	(2,316)	11,928,995
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	14,804,346	26,844,874	782,678	42,431,898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	14,006,835	15,711,074	784,994	30,502,903
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	6,880,451	5,459,747	904,769	13,244,967

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 2,165 TL (31 Aralık 2019: 1,890 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(2) Bankalar, 9,439 TL (31 Aralık 2019: 9,059 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 293,057 TL (31 Aralık 2019: 495,451 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Döviz endeksli faktoring alacağı tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur). 456,052 TL (31 Aralık 2019: 368,603 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 530 TL (31 Aralık 2019: 305 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 32,778 TL (31 Aralık 2019: 14,112 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(6) 196,779 TL (31 Aralık 2019: 184,862 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür. Diğer Varlıklar satırında 845,069 TL faktoring alacakları ile 8,274 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

(7) Döviz tevdiat hesapları 6,204,274 TL (31 Aralık 2019: 2,349,023 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(8) 203,102 TL (31 Aralık 2019: 90,922 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1,648,166 TL (31 Aralık 2019: 1,395,075 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 1,730,354 TL (31 Aralık 2019: 883,345 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(10) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Piyasa ve Likidite Risk Komitesi gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grup'un bütçe beklentilerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Grup limitler dâhilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski taşımamaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	11,447,351	-	-	-	-	4,649,890	16,097,241
Bankalar ⁽³⁾	2,975,539	-	-	-	-	1,413,465	4,389,004
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,106,343	-	-	1	-	173,876	2,280,220
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	3,139,630	-	-	-	-	(86)	3,139,544
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	645,442	-	3,071,218	6,189,064	729,099	10,766	10,645,589
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	8,362,368	4,490,061	27,956,354	31,935,499	3,810,611	(152,084)	76,402,809
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	1,133,891	7,425,918	1,960,043	1,749,885	39,953	(2,770)	12,306,920
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	1,018,596	1,106,508	1,762,140	821,712	262,017	6,532,669	11,503,642
Toplam Varlıklar	30,829,160	13,022,487	34,749,755	40,696,161	4,841,680	12,625,726	136,764,969
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4,352,156	-	-	-	-	37,786	4,389,942
Diğer Mevduat	48,533,108	5,844,039	282,504	8,617	-	32,172,270	86,840,538
Para Piyasalarına Borçlar	3,399,993	-	-	-	-	-	3,399,993
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,641,158	213,664	2,839,291	-	-	-	5,694,113
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,459,207	5,689,800	2,211,951	90,598	4,316,468	-	15,768,024
Diğer Yükümlülükler	50,301	270,540	285,900	1,422,208	170,330	18,473,080	20,672,359
Toplam Yükümlülükler	62,435,923	12,018,043	5,619,646	1,521,423	4,486,798	50,683,136	136,764,969
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,004,444	29,130,109	39,174,738	354,882	-	69,664,173
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(31,606,763)	-	-	-	-	(38,057,410)	(69,664,173)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,688,587	2,573,986	-	-	-	-	6,262,573
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(999,416)	(3,882,693)	(509,508)	-	(5,391,617)
Toplam Pozisyon	(27,918,176)	3,578,430	28,130,693	35,292,045	(154,626)	(38,057,410)	870,956

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 2,569 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 10,363 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar, 86 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 6,131,764 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 3,985,452 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 2,770 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(7) 2,185,766 TL faktoring alacakları ile 36,903 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 803,590 TL tutarında maddi duran varlıkları, 530,821 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 124,529 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 11,468,063 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) : (devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	8,951,411	-	-	-	-	3,002,601	11,954,012
Bankalar ⁽³⁾	6,072,870	-	-	-	-	2,493,375	8,566,245
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	180,593	132,240	55,307	669,507	132,752	125,025	1,295,424
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	840,304	-	-	-	-	(29)	840,275
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,057,349	530,691	523,340	2,417,091	1,005,005	7,895	5,541,371
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	16,724,073	4,579,167	11,359,041	28,333,166	3,917,453	506,014	65,418,914
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	164,665	796,314	2,075,934	1,699,969	169,736	(1,104)	4,905,514
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	1,148,017	689,675	657,912	951,007	94,067	7,152,000	10,692,678
Toplam Varlıklar	35,139,282	6,728,087	14,671,534	34,070,740	5,319,013	13,285,777	109,214,433
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	362,573	-	-	-	-	23,739	386,312
Diğer Mevduat	49,529,000	4,829,633	677,235	7,293	-	16,748,379	71,791,540
Para Piyasalarından Borçlar	1,650,467	-	-	-	-	-	1,650,467
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,692,304	641,573	-	-	-	-	2,333,877
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,448,096	3,560,585	6,009,788	100,473	1,266,257	-	13,385,199
Diğer Yükümlülükler	23,862	117	711,943	2,330,152	86,263	16,514,701	19,667,038
Toplam Yükümlülükler	55,706,302	9,031,908	7,398,966	2,437,918	1,352,520	33,286,819	109,214,433
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	7,272,568	31,632,822	3,966,493	-	42,871,883
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20,567,020)	(2,303,821)	-	-	-	(20,001,042)	(42,871,883)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,720,979	4,734,356	-	-	-	-	10,455,335
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(4,006,053)	(5,678,954)	(623,850)	-	(10,308,857)
Toplam Pozisyon	(14,846,041)	2,430,535	3,266,515	25,953,868	3,342,643	(20,001,042)	146,478

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 1,959 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 9,809 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar, 29 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 7,177,755 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 3,640,892 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 1,104 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(7) 2,083,258 TL faktoring alacakları ile 34,891 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 884,818 TL tutarında maddi duran varlıkları, 561,432 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 131,362 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 9,909,908 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	7.00
Bankalar	0.05	0.20	-	11.84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.29	6.03	-	10.22
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.83	6.07	-	11.46
Verilen Krediler (*)	2.65	3.98	5.32	14.06
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.93	5.82	-	10.20
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.18	-	6.20
Diğer Mevduat	0.18	1.05	-	11.09
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.72
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	9.54
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.08	5.48	-	10.74

(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	10.00
Bankalar	-	1.59	-	11.42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.52	4.89	-	8.66
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.11	4.57	-	13.83
Verilen Krediler(*)	3.08	4.95	5.28	16.42
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.48	4.51	-	14.63
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.40	-	5.10
Diğer Mevduat	0.16	1.86	0.25	10.26
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	12.05
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.99	5.61	-	17.62

(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

IV. Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senedi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının Yönetim Kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Risk Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki hafta bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

- b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklıklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Ana Ortaklık Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

- c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonosu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

- d) Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/fazlası değerleri raporlanmakta olup TL ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'na belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Ana Ortaklık Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri yapılarak, uzun vadede ise çapraz para ve faiz swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Ana Ortaklık Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Ana Ortaklık Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Ana Ortaklık Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Piyasa ve Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 30 Eylül 2020		Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış	
		Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			34,229,929	14,773,978
Nakit Çıkışları					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	58,183,411	28,804,708	5,123,865	2,880,471
3	İstikrarlı mevduat	13,889,523	-	694,476	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	44,293,888	28,804,708	4,429,389	2,880,471
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	28,614,739	10,986,484	14,855,296	4,920,757
6	Operasyonel mevduat	689,584	235,228	172,396	58,807
7	Operasyonel olmayan mevduat	25,086,742	9,988,218	11,884,612	4,098,912
8	Diğer teminatsız borçlar	2,838,413	763,038	2,798,288	763,038
9	Teminatlı borçlar	-	-	28,823	-
10	Diğer nakit çıkışları	1,641,049	2,406,950	1,641,049	2,406,950
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,641,049	2,406,950	1,641,049	2,406,950
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33,749,600	11,695,332	2,686,816	1,175,287
16	Toplam Nakit Çıkışları			24,335,849	11,383,465
Nakit Girişleri					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	10,497,148	3,932,809	7,791,973	3,467,913
19	Diğer nakit girişleri	822,572	5,854,687	822,572	5,854,687
20	Toplam Nakit Girişleri	11,319,720	9,787,496	8,614,545	9,322,600
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			34,229,929	14,773,978
22	Toplam Net Nakit Çıkışları			15,721,304	2,845,866
23	Likidite Karşılama Oranı (%)			217.73	519.14

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2019		TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			21,836,422	13,917,929
Nakit Çıkışları					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	51,313,467	25,406,593	4,514,492	2,540,659
3	İstikrarlı mevduat	12,337,090	-	616,854	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	38,976,377	25,406,593	3,897,638	2,540,659
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	21,297,924	11,014,451	11,767,184	5,804,238
6	Operasyonel mevduat	435,470	187,907	108,867	46,977
7	Operasyonel olmayan mevduat	15,944,770	8,635,837	6,769,930	3,566,554
8	Diğer teminatsız borçlar	4,917,684	2,190,707	4,888,387	2,190,707
9	Teminatlı borçlar			11,458	-
10	Diğer nakit çıkışları	1,540,455	2,290,197	1,540,455	2,290,197
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,540,455	2,290,197	1,540,455	2,290,197
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğercayılabilirveyaşarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	32,014,818	10,476,671	2,646,516	1,098,773
16	Toplam Nakit Çıkışları			20,480,105	11,733,867
Nakit Girişleri					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	12,640,333	5,416,414	9,256,464	4,759,747
19	Diğer nakit girişleri	1,691,512	8,203,937	1,691,512	8,203,938
20	Toplam Nakit Girişleri	14,331,845	13,620,351	10,947,976	12,963,685
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			21,836,422	13,917,929
22	Toplam Net Nakit Çıkışları			9,532,129	2,933,467
23	Likidite Karşılama Oranı (%)			229.08	474.45

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranının hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Ana Ortaklık Bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
Temmuz 2020	%213.24	%647.48
Ağustos 2020	%272.03	%517.80
Eylül 2020	%209.27	%301.37
	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
Ekim 2019	%166.14	%452.52
Kasım 2019	%319.48	%566.39
Aralık 2019	%176.08	%373.90

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	4,652,459	11,447,351	-	-	-	-	(2,569)	16,097,241
Bankalar ⁽³⁾	1,988,454	2,410,913	-	-	-	-	(10,363)	4,389,004
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	366,423	474	1,082,455	440,109	216,882	173,877	2,280,220
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,139,630	-	-	-	-	(86)	3,139,544
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,766	436,587	-	2,757,582	6,460,152	980,502	-	10,645,589
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	-	7,367,260	4,444,855	27,966,632	32,603,162	4,172,983	(152,083)	76,402,809
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	16,919	1,829,156	10,124,220	339,395	(2,770)	12,306,920
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	-	2,242,101	1,611,041	2,337,927	918,385	262,017	4,132,171	11,503,642
Toplam Varlıklar	6,651,679	27,410,265	6,073,289	35,973,752	50,546,028	5,971,779	4,138,177	136,764,969
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	37,786	4,352,156	-	-	-	-	-	4,389,942
Diğer Mevduat	32,172,270	48,533,108	5,844,039	282,504	8,617	-	-	86,840,538
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3,440,062	5,677,192	2,216,443	117,859	4,316,468	-	15,768,024
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,399,993	-	-	-	-	-	3,399,993
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	2,641,158	213,664	2,839,291	-	-	-	5,694,113
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	14,916	5,190,248	392,972	529,279	1,764,876	448,343	12,331,725	20,672,359
Toplam Yükümlülükler	32,224,972	67,556,725	12,127,867	5,867,517	1,891,352	4,764,811	12,331,725	136,764,969
Likidite Açığı	(25,573,293)	(40,146,460)	(6,054,578)	30,106,235	48,654,676	1,206,968	(8,193,548)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	215,120	405,132	1,252,156	30,296	23,557	-	1,926,261
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	13,778,994	16,260,891	18,931,661	11,420,195	4,257,189	-	64,648,930
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13,563,874	15,855,759	17,679,505	11,389,899	4,233,632	-	62,722,669
Gayrinakdi Krediler	6,412,871	1,547,305	3,581,127	6,597,709	7,225,106	-	-	25,364,118
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	5,515,639	34,182,163	6,637,624	13,281,044	37,193,771	5,767,493	6,636,699	109,214,433
Toplam Yükümlülükler	16,794,047	59,807,324	6,517,914	8,903,793	2,793,702	3,642,509	10,755,144	109,214,433
Likidite Açığı	(11,278,408)	(25,625,161)	119,710	4,377,251	34,400,069	2,124,984	(4,118,445)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	217,295	(20,526)	21,127	62,051	1,665	-	281,612
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18,322,414	6,162,762	13,378,270	15,125,169	3,374,022	-	56,362,637
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	18,105,119	6,183,288	13,357,143	15,063,118	3,372,357	-	56,081,025
Gayrinakdi Krediler	6,077,407	942,642	2,658,433	5,667,723	7,028,565	-	-	22,374,770

⁽¹⁾ Bilanço dışı aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Ayrıca beklenen zarar karşılıkları da burada gösterilmiştir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası, 2,569 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar, 10,363 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ 6,131,764 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 3,985,452 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 2,770 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ 2,185,766 TL faktoring alacakları ile 36,903 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Bilanço içi risklerdeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı düşmüştür.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	132,940,389	106,140,378
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	467,388	560,417
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	608,258	3,323
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	44,286,219	46,736,319
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(1,483,563)	(1,383,371)
7 Toplam risk tutarı	176,818,691	152,057,066

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) Kaldıraç Oranı:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	130,274,766	104,904,660
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(557,318)	(586,136)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	129,717,448	104,318,524
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,739,378	438,483
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	467,388	560,417
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,206,766	998,900
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	608,258	3,323
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	608,258	3,323
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	44,286,219	46,736,319
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	44,286,219	46,736,319
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	11,353,353	10,392,276
14 Toplam risk tutarı	176,818,691	152,057,066
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%6.42	%6.83

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
			Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	74,102,502	75,343,174	5,928,200
2 Standart yaklaşım	74,102,502	75,343,174	5,928,200
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	2,152,699	1,203,770	172,216
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,152,699	1,203,770	172,216
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	2,818,551	1,637,917	225,484
17 Standart yaklaşım	2,818,551	1,637,917	225,484
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	9,894,462	8,663,988	791,557
20 Temel gösterge yaklaşımı	9,894,462	8,663,988	791,557
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	88,968,214	86,848,849	7,117,457

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	404,229	2,327,575	410,345	2,031,625
TCMB	1,796,531	11,424,693	305,709	8,942,832
Diğer	-	146,782	-	265,460
Toplam	2,200,760	13,899,050	716,054	11,239,917

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,773,873	-	297,130	-
Vadeli Serbest Hesap	-	4,207,283	-	3,932,318
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	22,658	7,217,410	8,579	5,010,514
Toplam	1,796,531	11,424,693	305,709	8,942,832

YP serbest tutar 4,207,283 TL (31 Aralık 2019: 3,932,318 TL), YP serbest olmayan tutar 7,217,410 TL (31 Aralık 2019: 5,010,514 TL), TP serbest tutar 1,773,873 TL (31 Aralık 2019: 297,130 TL), TP serbest olmayan ise 22,658 TL (31 Aralık 2019: 8,579 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %1 ile %4 (31 Aralık 2019: %1 ile %2) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %21 (31 Aralık 2019: %5 ile %21) aralığında belirlenmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

- a.1) Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 2,106,343 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,167,994 TL).

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	259,845	22,041	144,959	9,474
Swap İşlemleri	2,194,444	186,122	1,302,918	179,827
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	25,958	9,517	25,918	6,946
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,480,247	217,680	1,473,795	196,247

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,412,859	263	1,031,578	185,445
Yurtdışı	52,791	1,933,454	55,635	7,303,396
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,465,650	1,933,717	1,087,213	7,488,841

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,396,594	272,225	333,201	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,396,594	272,225	333,201	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	57,751	2,513,480	77,088	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	57,751	2,513,480	77,088	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 6,405,539 TL'dir (31 Aralık 2019: 5,131,082 TL).

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	10,634,823	5,533,476
Borsada İşlem Gören	10,611,945	5,512,862
Borsada İşlem Görmeyen	22,878	20,614
Hisse Senetleri	10,766	7,895
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,766	7,895
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	10,645,589	5,541,371

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	676,842	1,596	182,856
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	676,842	1,596	182,856
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	150,445	-	139,703	-
Toplam	150,445	676,842	141,299	182,856

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	68,367,170	6,385,646	106,054	1,696,022
İşletme Kredileri	5,023,428	940,823	62,142	664,976
İhracat Kredileri	9,507,554	91,397	-	95,365
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,857,418	-	-	-
Tüketici Kredileri	16,180,050	2,714,077	3,055	158,098
Kredi Kartları	4,268,796	605,513	29,761	-
Diğer	31,529,924	2,033,836	11,096	777,583
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	68,367,170	6,385,646	106,054	1,696,022

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	388,960	-	394,194	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,163,684	-	894,153
Toplam	388,960	1,163,684	394,194	894,153

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	402,552	17,882,559	18,285,111
Konut Kredisi	1,260	4,694,040	4,695,300
Taşıt Kredisi	6,277	383,213	389,490
İhtiyaç Kredisi	395,015	12,805,306	13,200,321
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	17,126	17,126
Konut Kredisi	-	17,126	17,126
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	23,151	23,151
Konut Kredisi	-	5,700	5,700
Taşıt Kredisi	-	2,735	2,735
İhtiyaç Kredisi	-	14,716	14,716
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3,330,887	27,948	3,358,835
Taksitli	1,084,720	27,948	1,112,668
Taksitsiz	2,246,167	-	2,246,167
Bireysel Kredi Kartları-YP	5,314	-	5,314
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,314	-	5,314
Personel Kredileri-TP	11,110	104,389	115,499
Konut Kredisi	-	411	411
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11,110	103,978	115,088
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	31,146	69	31,215
Taksitli	10,146	69	10,215
Taksitsiz	21,000	-	21,000
Personel Kredi Kartları-YP	66	-	66
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	614,388	-	614,388
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	5	-	5
Toplam	4,395,468	18,055,242	22,450,710

(*) Kredili mevduat hesabının 3,665 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	567,813	15,880,140	16,447,953
Konut Kredisi	3,287	5,334,276	5,337,563
Taşıt Kredisi	18,385	422,741	441,126
İhtiyaç Kredisi	546,141	10,123,123	10,669,264
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	18,308	18,308
Konut Kredisi	-	18,308	18,308
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	27,949	27,949
Konut Kredisi	-	6,031	6,031
Taşıt Kredisi	-	3,655	3,655
İhtiyaç Kredisi	-	18,263	18,263
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3,135,899	54,120	3,190,019
Taksitli	1,012,747	54,120	1,066,867
Taksitsiz	2,123,152	-	2,123,152
Bireysel Kredi Kartları-YP	11,775	-	11,775
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11,775	-	11,775
Personel Kredileri-TP	13,520	89,484	103,004
Konut Kredisi	-	517	517
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13,520	88,967	102,487
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	31,920	-	31,920
Taksitli	10,293	-	10,293
Taksitsiz	21,627	-	21,627
Personel Kredi Kartları-YP	393	-	393
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	393	-	393
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	608,567	-	608,567
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	4	-	4
Toplam	4,369,891	16,070,001	20,439,892

(*) Kredili mevduat hesabının 4,386 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	2,721,596	9,035,043	11,756,639
İşyeri Kredisi	1,558	172,367	173,925
Taşıt Kredisi	28,400	952,062	980,462
İhtiyaç Kredisi	2,691,638	7,910,614	10,602,252
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	188,895	188,895
İşyeri Kredisi	-	7,068	7,068
Taşıt Kredisi	-	39,585	39,585
İhtiyaç Kredisi	-	142,242	142,242
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	93	-	93
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	93	-	93
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,505,965	1,242	1,507,207
Taksitli	504,739	1,242	505,981
Taksitsiz	1,001,226	-	1,001,226
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,433	-	1,433
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,433	-	1,433
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	740,351	-	740,351
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,969,438	9,225,180	14,194,618

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1,006,177	9,781,970	10,788,147
İşyeri Kredisi	1,000	170,690	171,690
Taşıt Kredisi	26,836	682,638	709,474
İhtiyaç Kredisi	978,341	8,928,642	9,906,983
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	331,604	331,604
İşyeri Kredisi	-	5,899	5,899
Taşıt Kredisi	-	83,943	83,943
İhtiyaç Kredisi	-	241,762	241,762
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	478	-	478
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	478	-	478
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,504,191	-	1,504,191
Taksitli	385,150	-	385,150
Taksitsiz	1,119,041	-	1,119,041
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,439	-	2,439
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,439	-	2,439
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	849,525	-	849,525
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,362,810	10,113,574	13,476,384

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	76,007,893	64,365,150
Yurtdışı Krediler	546,999	547,750
Toplam	76,554,892	64,912,900

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	141,317	349,033
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	298,150	572,537
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,993,341	1,430,975
Toplam	2,432,808	2,352,545

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin :

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	19,806	17,335	58,309
Yeniden Yapılandırılan Krediler	19,806	17,335	58,309
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	55,867	41,008	18,928
Yeniden Yapılandırılan Krediler	55,867	41,008	18,928

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	624,321	1,168,994	2,353,591
Dönem İçinde İntikal (+)	749,094	63,247	359,084
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	978,615	1,420,438
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	978,615	1,420,438	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	188,919	334,841	579,709
Kayıttan Düşülen (-)	3	681	54,164
Satılan (-) (*)	3	4,792	321,850
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	4,572	137,548
Bireysel Krediler	2	-	98,734
Kredi Kartları	1	220	85,568
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	205,875	450,104	3,177,390
Karşılık (-)	141,317	298,150	1,993,341
Bilançodaki Net Bakiyesi	64,558	151,954	1,184,049

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 326,645 TL tutarında ve 315,605 TL karşılık ayrılmış bölümü 26,160 TL bedelle 2020 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	64,959	105,221	229,958
Karşılık Tutarı (-)	36,753	73,609	141,976
Bilançodaki Net Bakiyesi	28,206	31,612	87,982
31 Aralık 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	40,984	76,556	153,192
Karşılık Tutarı (-)	22,125	42,944	121,969
Bilançodaki Net Bakiyesi	18,859	33,612	31,223

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	205,875	450,104	3,177,390
Karşılık Tutarı (-)	141,317	298,150	1,993,341
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	64,558	151,954	1,184,049
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	624,321	1,168,994	2,353,591
Karşılık Tutarı (-)	349,033	572,537	1,430,975
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	275,288	596,457	922,616
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

h.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	2,713	17,786	376,044
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	25,777	63,351	636,948
Karşılık Tutarı (-)	23,064	45,565	260,904
Önceki Dönem (Net)	18,822	77,767	229,640
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	76,914	175,092	394,218
Karşılık Tutarı (-)	58,092	97,325	164,578

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Beşinci Grup - Zarar Niteliğinde Kredi olarak sınıflandırılan, en az bir raporlama dönemi bu grupta kalan, borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan krediler, bankanın kayıttan düşülecek kredilerini meydana getirir. Kayıttan düşme işlemi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşülen krediler bankanın yasal takip sürecini etkilemez. Kredilerin geri kazanılmasına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak göstergelerden faydalanılmaktadır. Kayıttan düşme, önceden tanımlanmış kriterlerle olay bazında incelenip, aşağıdaki kayıttan düşme göstergelerine dikkat edilmektedir:

- Geri kazanım imkanı sınırlı: Teminatlandırılma oranı düşük, teminatların paraya çevrilme imkanı sınırlı, hacze kabil tahsil imkanı sağlayan varlıklar sınırlı, tahsil için gereken maliyet getiriden fazla tahsilat beklentisi düşük olan krediler değerlendirilir,

- Finansal göstergeler: Kredinin tamamının geri kazanma kabiliyeti olmadığına dair finansal göstergeler değerlendirilir,

- Uzun süreli takip: Uzun süredir takip süreci devam eden kredilerin geri kazanılması için makul tahsilat beklentisi olmayanlar değerlendirilir,

Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için alacağı aşağıdaki uygulamaları kayıtlı kredilerinden farklı olamaz.

- Kredilerin borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler,
- Kredilerin donuk alacak satışına konu edilme kararları,
- Kredilerden feragat edilerek alacaktan vazgeçme kararları.

Ana Ortaklık Banka tarafından, TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 52,824 TL (31 Aralık 2019:171,832 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0,07'dir (31 Aralık 2019: %0.23). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %4,77 (31 Aralık 2019: %5.99) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %4,84 (31 Aralık 2019: %6.22) olmaktadır.

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	346,034	1,190,554	1,194,716	405,580
Toplam	346,034	1,190,554	1,194,716	405,580

a.2) Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	6,506,656	1,165,069	1,978,084	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,506,656	1,165,069	1,978,084	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 3,101,377 TL (31 Aralık 2019: 1,328,238 TL)'dir.

a.3) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	12,309,690	4,906,618
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	12,309,690	4,906,618

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12,309,690	4,906,618
Borsada İşlem Görenler	12,309,690	4,906,618
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	12,309,690	4,906,618

a.5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	4,906,618	2,792,080
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	425,684	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)(**)	7,784,572	2,114,538
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(807,184)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	12,309,690	4,906,618

(*) Bu satır reeskont tutarlarını da içermektedir.

(**) Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka, Yatırım Ofisi tarafından takip edilen menkul kıymet portföyü, Ana Ortaklık Banka yönetiminin iş modelinde yaptığı değişikliklerle birlikte Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'na devrolmuştur. Bu devir sırasında 291,603 TL tutarındaki Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar'dan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar'a sınıflanmıştır. Bu sınıflama sonrasında 20,141 TL menkul değer değerlendirme farkı özkaynaklardan iptal edilmiştir.

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	30,000	28,794	6,860
Yedek akçeler	120,955	48,340	6,779
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	29,345	76,934	15,557
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(121)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	215	123	37
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	2,949	2,841	419
Çekirdek sermaye toplamı	177,136	151,104	28,619
Karşılıklar	4,236	-	-
Özkaynak	181,372	151,104	28,619

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

b) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka ve Bağlı Ortaklarının Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
3 TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	54.74	45.26

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
1	2,215,606	180,300	3,682	132,185	-	18,307	28,611	-
2	255,478	154,068	3,235	17,794	-	51,800	21,923	-
3	35,456	29,075	1,540	1,823	75	8,300	2,597	-

(*) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

b.2) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	124,918	124,424
Dönem İçi Hareketler	-	494
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / (Azalışı)	-	494
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	124,918	124,918
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

b.3) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri/TEB Faktoring A.Ş.	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	81,501	81,501
Toplam	124,918	124,918

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TEB ARF Teknoloji A.Ş., 50,000 tam TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	99,959	48,930	25,078	157,406	(138,076)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Ana Ortaklık Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	508,076	32,778	7,024	14,112
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	985,494	-	219,494	877
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1,493,570	32,778	226,518	14,989

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 17,135 TL (31 Aralık 2019: 20,286 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	131,362	109,104
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	131,362	109,104
Açılış Bakiyesi	131,362	109,104
İktisap Edilenler	80,308	149,647
Elden Çıkarılanlar (-)	84,076	122,922
Değer Düşüşü (-)	3,065	4,467
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	124,529	131,362
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	124,529	131,362

15. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli(*)	1,329,263	854,069	1,207,988	873,720
Orta ve Uzun Vadeli	2,434	-	1,550	-
Aşama 1 Karşılık (-)	1,952	94	1,334	146
Aşama 2 Karşılık (-)	2,180	10	1,959	-
Aşama 3 Karşılık (-)	24,497	8,170	25,315	6,137
Toplam	1,303,068	845,795	1,180,930	867,437

(*) 38,385 TL tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir (31 Aralık 2019: 31,946 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3,537,929	-	12,220,259	9,589,591	100,465	20,757	29,017	-	25,498,018
Döviz Tevdiat Hesabı	18,166,900	-	6,895,482	10,978,626	98,376	103,880	68,325	-	36,311,589
Yurtiçinde Yer. K.	16,877,581	-	6,580,120	10,584,651	67,035	52,573	46,602	-	34,208,562
Yurtdışında Yer.K	1,289,319	-	315,362	393,975	31,341	51,307	21,723	-	2,103,027
Resmi Kur. Mevduatı	445,208	-	55,952	219,585	9,111	-	-	-	729,856
Tic. Kur. Mevduatı	3,933,193	-	3,831,059	6,961,912	635,612	4,425	25,573	-	15,391,774
Diğ. Kur. Mevduatı	194,769	-	62,295	2,421,751	25,902	79	231	-	2,705,027
Kıymetli Maden DH	5,894,271	-	38,937	139,089	20,251	105,450	6,276	-	6,204,274
Bankalar Mevduatı	37,786	-	4,352,156	-	-	-	-	-	4,389,942
TCMB	281	-	-	-	-	-	-	-	281
Yurtiçi Bankalar	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Yurtdışı Bankalar	37,495	-	4,352,156	-	-	-	-	-	4,389,651
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	32,210,056	-	27,456,140	30,310,554	889,717	234,591	129,422	-	91,230,480

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2,913,675	-	11,685,382	8,760,022	198,974	159,316	142,791	-	23,860,160
Döviz Tevdiat Hesabı	8,678,150	-	9,179,868	16,994,157	220,469	75,587	91,126	-	35,239,357
Yurtiçinde Yer. K.	8,114,695	-	8,724,284	16,524,666	196,404	32,768	74,233	-	33,667,050
Yurtdışında Yer.K	563,455	-	455,584	469,491	24,065	42,819	16,893	-	1,572,307
Resmi Kur. Mevduatı	424,598	-	73,628	50,872	7,475	-	-	-	556,573
Tic. Kur. Mevduatı	3,312,492	-	3,919,789	1,904,438	101,496	3,210	55,398	-	9,296,823
Diğ. Kur. Mevduatı	143,878	-	65,741	266,882	12,458	91	554	-	489,604
Kıymetli Maden DH	1,275,586	-	90,788	700,588	38,080	142,511	101,470	-	2,349,023
Bankalar Mevduatı	23,739	-	362,573	-	-	-	-	-	386,312
TCMB	25	-	-	-	-	-	-	-	25
Yurtiçi Bankalar	16	-	-	-	-	-	-	-	16
Yurtdışı Bankalar	23,698	-	358,772	-	-	-	-	-	382,470
Katılım Bankaları	-	-	3,801	-	-	-	-	-	3,801
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	16,772,118	-	25,377,769	28,676,959	578,952	380,715	391,339	-	72,177,852

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	14,383,632	14,607,157	10,768,265	8,731,764
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,724,105	6,075,469	14,689,526	12,928,549
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2,556,526	781,197	3,060,073	1,320,538
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	23,664,263	21,463,823	28,517,864	22,980,851

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	659,274	615,203
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,171,739	3,823,134
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	67,149	68,002
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	292,536	12,340	97,772	25,075
Swap İşlemleri	1,191,763	203,878	1,362,074	71,890
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	63,936	6,950	26,488	3,285
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,548,235	223,168	1,486,334	100,250

3. Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	732,014	253,473	633,010	169,116
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	630,063	9,836,006	434,408	8,958,162
Toplam	1,362,077	10,089,479	1,067,418	9,127,278

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,013,440 TL (31 Aralık 2019: 4,774,508 TL) 'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,362,077	5,852,538	1,057,415	5,593,155
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,236,941	10,003	3,534,123
Toplam	1,362,077	10,089,479	1,067,418	9,127,278

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	5,636,854	-	2,333,877	-
Tahviller	57,259	-	-	-
Toplam	5,694,113	-	2,333,877	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1,973,145 TL (31 Aralık 2019: 1,293,901 TL) olup bilanço toplamının %10' unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 612,459 TL (31 Aralık 2019: 657,657 TL) 'dir.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	39,894	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	935,038	13,400	1,917,707	7,267
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	974,932	13,400	1,917,707	7,267

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 17,135 TL (31 Aralık 2019: 20,286 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).
- b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	51,863	55,551
İkinci Aşama	209,721	145,818
Üçüncü Aşama	37,721	42,111
Toplam	299,305	243,480

- c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 26,005 TL (31 Aralık 2019: 14,195 TL) tutarındaki izin karşılığını, 225,392 TL (31 Aralık 2019: 200,712 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 156,877 TL (31 Aralık 2019: 148,441 TL) Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı, 3,300 TL (31 Aralık 2019: Yoktur) sağlık gideri karşılığını ve 32,100 TL (31 Aralık 2019: 32,100) diğer personel gideri karşılığını finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

- d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	299,305	243,480
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	84,248	52,635
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,074	12,936
Diğer	40,903	142,899
Toplam	436,530	451,950

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	9,570	32,155
Menkul Sermaye İradı Vergisi	67,244	70,139
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,132	2,569
BSMV	44,231	61,088
Kambiyo Muameleleri Vergisi	16,323	2,430
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,154	5,310
Diğer (*)	31,256	26,299
Toplam	170,910	199,990

(*) Diğer kaleminin 24,774 TL (31 Aralık 2019: 20,576 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,588 TL (31 Aralık 2019: 1,535 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10,207	9,572
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11,305	10,641
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	860	809
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,435	1,347
Diğer	-	6
Toplam	23,807	22,375

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Ana Ortaklık Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Ana Ortaklık Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Ana Ortaklık Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmaması ve beklenmemektedir.

- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(93,121)	(109,214)	(3,538)	20,895
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(93,121)	(109,214)	(3,538)	20,895

10. **Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** 30 Eylül 2020 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 13,159 TL'dir (31 Aralık 2019: 9,406 TL).

11. **Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 30 Eylül 2020 itibarıyla Grup'un 9,819 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 812 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	8,939,147	8,506,931
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	5,833,552	5,234,372
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4,953,834	3,684,822
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,766,852	1,769,641
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	45,503	71,566
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,922	4,975
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	759,924
Diğer Cayılamaz Taahhütler	134,090	252,593
Toplam	21,678,900	20,284,824

- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	5,210,094	2,623,851
Banka kabul kredileri	19,148	12,915
Diğer garantiler	4,586,372	5,031,959
Diğer kefaletler	909,591	1,153,720
Toplam	10,725,205	8,822,445

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	10,378,623	9,855,883
Avans teminat mektupları	1,995,731	1,481,220
Gümrüklere verilen teminat mektupları	446,742	429,999
Geçici teminat mektupları	391,156	286,101
Diğer teminat mektupları	1,426,661	1,499,122
Toplam	14,638,913	13,552,325

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,427,469	1,499,838
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	97,957	130,687
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,329,512	1,369,151
Diğer Gayrinakdi Krediler	23,936,649	20,874,932
Toplam	25,364,118	22,374,770

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,407,661	173,538	3,673,073	274,670
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,544,665	181,569	3,836,449	205,292
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	136,780	-	165,947	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	6,089,106	355,107	7,675,469	479,962

(*) Nakdi kredilere ilişkin 113,610 TL (30 Eylül 2019: 118,559 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirini içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	22,728
Yurtiçi Bankalardan	95,422	467	100,213	2,001
Yurtdışı Bankalardan	2,372	7,200	14,045	47,205
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	97,794	7,667	114,258	71,934

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	111,915	34,675	135,952	17,163
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	520,469	62,924	213,879	32,753
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	683,051	62,984	408,740	25,801
Toplam	1,315,435	160,583	758,571	75,717

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	53,787	3,419	57,963	14,200
Yurtdışı Bankalara	33,883	337,087	54,869	349,361
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	87,670	340,506	112,832	363,561

(*) Nakdi kredilere ilişkin 7,876 TL (30 Eylül 2019: 19,489 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	333,886	-	419,431	-
Toplam	333,886	-	419,431	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	81,218	-	-	-	-	-	81,218
Tasarruf Mevduatı	-	797,567	571,538	9,744	4,256	14,040	-	1,397,145
Resmi Mevduat	-	1,298	11,399	529	-	-	-	13,226
Ticari Mevduat	-	329,978	385,435	13,507	211	4,621	-	733,752
Diğer Mevduat	-	5,239	91,064	3,218	6	34	-	99,561
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,215,300	1,059,436	26,998	4,473	18,695	-	2,324,902
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	9	17,237	65,351	1,114	487	801	-	84,999
Bankalar Mevduatı	-	276	-	-	-	5	-	281
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	238	2,430	469	2,199	1,557	-	6,893
Toplam	9	17,751	67,781	1,583	2,686	2,363	-	92,173
Genel Toplam	9	1,233,051	1,127,217	28,581	7,159	21,058	-	2,417,075

Önceki Dönem:		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	28,458	-	-	-	-	-	28,458
Tasarruf Mevduatı	9	1,271,716	1,654,342	129,572	37,735	25,869	-	3,119,243
Resmi Mevduat	-	4,149	4,422	1,919	-	-	-	10,490
Ticari Mevduat	235	354,568	462,786	49,087	28,435	39,626	-	934,737
Diğer Mevduat	-	5,867	142,182	14,221	73,981	4,849	-	241,100
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	244	1,664,758	2,263,732	194,799	140,151	70,344	-	4,334,028
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	74,287	243,574	4,489	4,150	3,340	-	329,840
Bankalar Mevduatı	-	7,834	-	-	-	-	-	7,834
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	1	487	9,929	648	2,586	519	-	14,170
Toplam	1	82,608	253,503	5,137	6,736	3,859	-	351,844
Genel Toplam	245	1,747,366	2,517,235	199,936	146,887	74,203	-	4,685,872

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	43,791,620	27,925,596
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	242,662	314,834
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	13,215,567	11,951,768
Kambiyo İşlemlerinden Kar	30,333,391	15,658,994
Zarar (-)	44,896,458	28,527,852
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	282,473	274,311
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	14,105,689	12,542,776
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	30,508,296	15,710,765

⁽¹⁾ Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 1,015,121 TL (30 Eylül 2019: 54,666 TL zarar), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kar 236,595 TL'dir (30 Eylül 2019: 286,528 TL).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

a) Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	533,401	1,014,903
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(26,636)	(932)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	183,771	70,111
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	376,266	945,724
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer ⁽¹⁾	(23,739)	39
Toplam	509,662	1,014,942

⁽¹⁾ 27,537 TL (30 Eylül 2019: 19,601 TL) tutarında konusu kalmayan karşılığı içermektedir.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	24,680	17,827
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	943	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	184,005	168,698
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	57,606	52,550
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3,065	3,725
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	787,342	800,293
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	27,383	43,120
Bakım ve Onarım Giderleri	20,915	21,584
Reklam ve İlan Giderleri	27,160	49,983
Diğer Giderler	711,884	685,606
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,881	9,082
Diğer ⁽²⁾	333,435	250,310
Toplam	1,393,957	1,302,485

⁽¹⁾ Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

⁽²⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 141,954 TL (30 Eylül 2019: 98,609 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 136,592 TL (30 Eylül 2019: 111,990 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- a) 30 Eylül 2020 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 44,317 TL (30 Eylül 2019: 512,804 TL) ve net ertelenmiş vergi gideri 310,321 TL (30 Eylül 2019: 243,555 TL net ertelenmiş vergi geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (30 Eylül 2019: Yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi gideri 310,321 TL (30 Eylül 2019: 243,555 TL net ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	1,555,966	1,094,670
İlaveler	59,316	151,627
Kanunen kabul edilmeyen giderler	32,078	89,033
Farklı vergi oranının etkisi	(4,546)	59,958
Diğer	31,784	2,636
İndirimler	(3,293)	(23,171)
Alınan kar payları	(1,007)	(974)
Diğer	(2,286)	(22,197)
Mali Kar/(Zarar)	1,611,989	1,223,126
Kurumlar vergisi oranı	%22	%22
Hesaplanan Vergi	354,638	269,088
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	-	161
Vergi gideri	354,638	269,249

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (30 Eylül 2019: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (30 Eylül 2019: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	3,757	1,175

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer faiz gelirleri</u>		
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	131,918	164,524
Diğer	7,240	17,901
Toplam	139,158	182,425

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	582,047	1,018,651
Sigorta komisyonları	209,925	130,285
Aracı kurum ve danışmanlık komisyonları	115,507	40,187
Erken kapama komisyonları	72,204	25,404
Fon yönetim komisyonları	60,419	35,393
Genel limit revize komisyonları	38,857	35,606
Havale komisyonları	32,370	29,196
Dönemsel hizmet komisyonu	28,230	137,710
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	25,063	36,144
Danışmanlık komisyonları	8,899	5,495
Diğer	90,656	146,773
Toplam	1,264,177	1,640,844

<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	295,468	552,154
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	42,611	45,827
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	21,918	18,764
Diğer	75,539	67,591
Toplam	435,536	684,336

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri 31 Aralık 2019, gelir/gider kalemleri ise 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	19,196	182,856	393,152	101,145
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	37,903	676,842	514,655	113,735
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,936	1,071	10,011	516

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 37,903 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 53,514 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	75,725	260,569	423,513	20,136
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	19,196	182,856	393,152	101,145
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	25,546	2,028	8,318	1,015

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 17,600 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 63,260 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	3,313,150	1,497,789	648,747	1,055,942
Dönem Sonu	-	-	5,145,927	3,313,150	1,087,766	648,747
Mevduat Faiz Gideri	-	-	75,710	53,242	19,050	73,916

c.2) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	29,930,097	28,512,967	913,846	1,210,586
Dönem Sonu	-	-	22,036,130	29,930,097	175,213	913,846
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(887,704)	1,101,491	(31,938)	(12,900)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	17,648,505	17,581,390	-	-
Dönem Sonu	-	-	12,574,093	17,648,505	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	721,726	(998,285)	-	-

d) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 53,854 TL (30 Eylül 2019: 46,918 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 30 Ekim 2020 tarihinde, uluslararası bankalardan 367 gün vadeli 250,000,000 Euro ve 41,500,000 USD tutarında sendikasyon kredisi sağlamıştır. Dış ticaretin finansmanında kullanılacak olan 367 gün vadeli kredinin toplam maliyeti Euro dilim için Euribor+ %2.25 ve ABD Doları dilim için Libor+%2.50'dir.

ALTINCI BÖLÜM SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 3 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

A. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli paydaşlarımız,

2020'nin ilk yarısını korona virüse karşı sıkı tedbirler ve karantina koşullarında geçiren küresel ekonomi, Haziran ayında karantina koşullarının gevşetilmesi ve ekonomilerin yeniden açılmasıyla toparlanmaya başladı. Bu dönemde hükümetlerin büyük ölçekli mali teşvikleri ve Merkez Bankalarının genişleyici para politikaları salgının ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlarken, üçüncü çeyrekte itibaren toparlanmaya da destek verdi.

Yılın üçüncü çeyreğinde, kısmi ekonomik toparlanma ile birlikte küresel risk iştahı yeniden artmaya başlarken, gelişmekte olan ülkelere fon akımları, ikinci çeyreğe kıyasla daha olumlu seyretti. Risk iştahının artması, gelişmekte olan ülke para birimleri üzerindeki baskıyı nispeten hafifletti, ancak salgına bağlı belirsizliklerin devam etmesi nedeniyle gelişmekte olan ülke para birimleri gelişmiş ülke para birimleri karşısında zayıf kaldı.

2020'nin ilk çeyreğinde %4.5 büyüyen Türkiye ekonomisi, Mart ayından itibaren Covid-19'a karşı alınan önlemler, seyahat kısıtlamaları ve kısmi karantina uygulamaları nedeniyle ikinci çeyrekte %9.9 daralmıştır. Ancak, Haziran ayından itibaren kısıtlamaların kaldırılmasıyla ekonomi canlanmış, düşük seyreden kredi faizleri üretimin devamını ve talep artışını sağlamıştır. Yılın ikinci çeyreğinde, yıllık bazda %16.7 daralan sanayi üretimi, Ağustos ayında yıllık %10.4 artış göstermiştir. Öncü göstergeler, üçüncü çeyrekte güçlü toparlanmaya işaret etmektedir.

Salgına bağlı birim maliyet artışları, döviz kuru gelişmeleri ve artan gıda fiyatları, üçüncü çeyrekte enflasyonun yüksek seyretmesine neden olmuştur. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), güçlü kredi ivmesiyle hızlı toparlanma gösteren ekonomide, enflasyonu kontrol altına almak ve görünüme ilişkin riskleri sınırlamak amacıyla Eylül ayında politika faizini %8.25'ten %10.25'e yükseltmiştir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı, 2021-2023 yıllarını kapsayan Yeni Ekonomi Programı'nı Eylül ayında açıkladı. Buna göre, 2021 yılında %5.8; 2022 ve 2023'te ise %5 büyüme tahmin ediliyor. Üçüncü çeyrekteki öncü göstergelerin V-tipi güçlü bir toparlanma işaret etmesiyle, 2020 yılında %0.3 büyüme yakalanabileceği öngörülüyor. Tüketici enflasyonu, 2020 yılında %10.5; 2021 yılında ise %8 seviyesinde hedefleniyor.

Uluslararası Para Fonu (IMF), yayınladığı 'Küresel Ekonomik Görünüm' raporunda, dünya ekonomisinin üçüncü çeyrekte beklenenden daha hızlı toparlanma gösterdiğine vurgu yaparak, 2020 yılı küresel büyüme beklentisini eksi %5.2'den eksi %4.4'e revize etti. Kurum, Türkiye ekonomisi için büyüme beklentisi değiştirmeyerek 2020 için eksi %5, 2021 için %5 seviyesinde tuttu. Salgına karşı aşı çalışmalarının devam etmesi ve kışa girerken vaka sayılarının artış göstermesi, önümüzdeki dönemde küresel büyüme üzerindeki riskleri ve belirsizlikleri artırıyor.

Türk bankacılık sektörünün önemli oyuncularından biri olan TEB, riskler ve fırsatlar barındıran bu süreçte bugüne kadar olduğu gibi Türk ekonomisine katkı sağlamayı sürdürmeyi, büyümesini ve verimliliğini artırarak tüm paydaşları için artan oranlarda değer yaratmayı hedeflemektedir.

Saygılarımla,
Yavuz Canevi

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

A. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası'nın (TEB) konsolide aktif toplamı yılın başından itibaren yüzde 25 artarak 136.8 milyar TL'ye ulaşırken, net kârı 1,201.3 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri ise toplam konsolide aktiflerinin yüzde 59'unu oluşturdu.

Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in yılın üçüncü çeyreğinde toplam konsolide kredileri 80.4 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde toplam konsolide mevduatı ise yüzde 26.4 oranında artarak 91.2 milyar TL oldu. 2020 yılının üçüncü çeyreğinde de istikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdüren TEB'in konsolide özkaynakları 11.5 milyar TL olurken, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin oldukça üstünde, yüzde 18.79 oranında gerçekleşti.

Yılın üçüncü çeyreği sonunda, TEB müşterilerinin alternatif dağıtım kanallarını kullanım oranı yüzde 83.2 olurken; online bankacılık aktif müşteri sayısı 1.8 milyonu, mobil bankacılık aktif müşteri sayısı ise 1.7 milyonu aştı. CEPTETEB Mobil Uygulaması'na yapılan yatırımlar üçüncü çeyrekte de hız kesmeden devam etti.

TEB, Marifetli Hesap ile Türkiye'de tasarruf alışkanlığını artırmak için çalışmalarına devam ediyor. Tasarruf sahiplerinin öncelikli tercihlerinden olan Marifetli Hesap, yılın üçüncü çeyreğinde tasarruf sahiplerinin TL varlıklara yöneliminin artmasıyla büyümesini sürdürdü. Günlük faiz kazanırken her gün anapara ve faizin değerlendirilmesini sağlayan Marifetli Hesap, TEB şubeleri ve CEPTETEB Marifetli Hesap dijital bankacılık kanalıyla müşterilere hizmet veriyor.

TEB İşletme Bankacılığı, Giresun ve Rize illerinde yaşanan sel felaketinden etkilenen işletmelere destek olmak amacıyla; anaparanın banka kaynaklarından, faiz desteğinin ise KOSGEB tarafından karşılandığı KOSGEB Giresun ili ve Rize/Çayeli ilçesi "Acil Destek Kredi Programı"na dahil oldu. Program kapsamında, yaşanan sel felaketinden etkilendiğini belgeleyen firmalar 100 bin TL'ye kadar kredi imkanına ilk 12 ay ödemesiz, geri kalanı üçer aylık eşit taksitlerle 36 ay vadeli olacak şekilde ulaşabilecek.

TİM-TEB Girişim Evleri çatısı altında girişimcilerin ve teknoloji firmalarının büyümelerini sağlamak amacıyla yürütülen hızlandırma programları online olarak düzenlenmeye devam etti. Eylül ayında yedi ilde gerçekleştirilen online sunum günlerinde, programlara seçilen 100'e yakın girişimci için Teknoloji Şirketini Hızlandırma Programı içerikleri başlatıldı. Yeni girişimcilerle beraber TİM-TEB Girişim Evi'nin desteklediği teknoloji firma sayısı bine ulaştı.

TÜBİTAK'ın Bireysel Genç Girişim (BiGG) Programı kapsamında 2015 yılından bu yana çok sayıda girişimcinin hibe desteğinden yararlanmasına aracılık eden TEB, başarısıyla iki yıl daha uygulayıcı kuruluş olmaya hak kazandı. Beş yıldır programın uygulayıcı kuruluşları arasında yer alan TEB, bugüne kadar 89 girişimcinin yaklaşık 15 milyon TL hibe desteği almasında köprü rol oynadı. TEB, önümüzdeki iki yıl boyunca ülke genelindeki TİM-TEB Girişim Evleri ile teknolojik iş fikri sahibi girişimcilerin BiGG Programı'na başvurularını kabul edecek ve çeşitli desteklerle 200 bin TL hibe desteğinden yararlanmalarını sağlayacak.

Yenilikçi ürün ve hizmetleriyle sektörde öne çıkan TEB, yılın üçüncü çeyreğinde farklı uluslararası organizasyonlar tarafından çok sayıda ödüle layık görüldü.

İnovatif özellikleriyle birlikte ürün ve hizmet zenginliğiyle de ön plana çıkan CEPTETEB, Global Finance'ın düzenlediği En İyi Dijital Banka Ödülleri 2020 kapsamında "En İyi Bireysel Bankacılık Dijital Platformu" ödülünü almaya layık görüldü.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

B. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

KOBİ, Kurumsal ve İşletme müşterileri için birçok finansal işlemi kolay ve hızlı bir şekilde yapabilme olanağı sunan ticari bankacılık uygulaması CEPTETEB İŞTE, The Asian Banker tarafından düzenlenen Finansal Teknolojilerde İnovasyon Ödülleri kapsamında “En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması Ödülü”ne, The Banker Dergisi tarafından düzenlenen Dijital Bankacılıkta İnovasyon Ödülleri kapsamında Mobil kategorisinde ödüle layık görüldü.

International Finance Dergisi'nin düzenlediği International Finance Awards 2020 kapsamında “En Yenilikçi Özel Bankacılık” ödülü TEB Özel Bankacılık’a verildi. TEB Özel Bankacılık, sektörde ilk olan uygulamalarının yanı sıra özellikle yatırım danışmanlığı ve dijital hizmetlerde güncel ihtiyaçlara çözüm üreten yaklaşımının bir sonucu olarak 2018’den bu yana üst üste üç yıl bu ödülü kazanmış oldu.

KOBİ ve kurumsal firmalara yönelik inovatif nakit yönetimi çözümleri ile öne çıkan TEB, Asian Banking and Finance tarafından bir kez daha “Türkiye’de Yılın En İyi Nakit Yönetimi Bankası” seçildi.

Saygılarımla,
Ümit Leblebici

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Eylül 2020 itibarıyla;

Ortak Adı-Unvanı	2,204,390,000.00 TL Sermayede	
	Payı	Oranı
TEB Holding A.Ş.	1,212,414,500.002	% 55.0000
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342,498.520	% 23.5141
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879,148.835	% 21.2249
BNP Paribas SA	5,253,352.000	% 0.2383
Kocaeli Ticaret Odası	500,500.643	% 0.0227
Genel Toplam	2,204,390,000	% 100.00

D. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

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

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 174, Denetim Komitesi tarafından 39 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

Üst Yönetim

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görev
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi
Gökhan Mendi	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
Mustafa Aşkın Dolaştır	Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler
Bade Sipahioğlu Işık	Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları
Gökhan Özdil	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler
Osman Durmuş	Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri
Melis Coşan Baban	Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Mehmet Ali Cer	Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
Kubilay Güler	Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri
Akil Özçay	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Piyasalar
Ömer Abidin Yenidoğan	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Yatırım Bankacılığı
Dr. Tuğrul Özbakan	Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
Gülümser Özgün Henden	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık
Ali İhsan Arıdaşır	Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Kredileri
Ali Gökhan Cengiz	Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Bankacılığı
Nimet Elif Akpınar	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

1 Ocak – 30 Eylül 2020 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

1 Ocak – 30 Eylül 2020 döneminde ana sözleşmede değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 326,645 TL tutarında ve 315,605 TL karşılık ayrılmış bölümü 26,160 TL bedelle 2020 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Özet Finansal Bilgiler:

(milyon TL)	30 Eylül 2020 Konsolide Finansal Tablolar	31 Aralık 2019 Konsolide Finansal Tablolar
Krediler, Net	78,552	67,467
Krediler (*)	78,702	66,964
Donuk Alacaklar	3,872	4,179
Beklenen Zarar Karşılıkları	(4,022)	(3,676)
Toplam Aktifler	136,765	109,214
Mevduat	91,230	72,178
Özsermaye	11,468	9,910
Net Kar (Önceki Dönem 30 Eylül 2019)	1,201	825

(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

Özet Finansal Rasyolar:

	30 Eylül 2020 Konsolide Finansal Tablolar	31 Aralık 2019 Konsolide Finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%57.44	%65.14
Mevduat / Toplam Aktifler	%66.71	%66.09
Özsermaye Karlılığı (Önceki Dönem 30 Eylül 2019)	%15.60	%11.79
Takipteki Krediler Oranı	%4.69	%5.87
Sermaye Yeterlilik Oranı	%18.79	%16.74
Karşılama Oranı	%63.68	%57.05

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

F. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi (*)

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 2020 III. Ara dönem sonu itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Caa1
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Negatif

Fitch Ratings:

Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Lirası İhraççı Temerrüt Notu

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b+

(*) Söz konusu derecelendirmeler SPK tarafından yayımlanan “Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

G. Bağışlarımız

Ana Ortaklık Banka tarafından 1 Ocak 2020 – 30 Eylül 2020 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 88 kalemde cem'an 9,095,742 TL bağışta bulunulmuştur.