

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 16.04.2020 tarih ve 25/522 sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 23.000.000.000,- TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.teb.com.tr ve www.tebyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

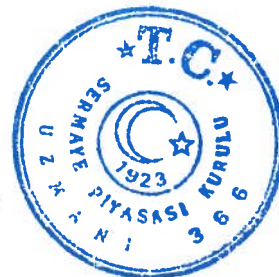
Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nın 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.



17 Nisan 2020

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülerini ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.



17 Nisan 2020

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER..	7
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	8
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER.....	10
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	12
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER.....	19
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	22
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER	33
8. EĞİLİM BİLGİLERİ	36
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	37
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....	37
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	48
12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU	51
13.ANA PAY SAHİPLERİ.....	54
14.İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	57
15.DİĞER BİLGİLER	71
16.ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	72
17.UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	72
18.İNCELEMeye AÇIK BELGELER	72
19.EKLER	72



KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	Tanım
A.Ş.	Anonim Şirket
AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinesi (Automated Teller Machine)
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Finansman Bonosu	İhraççı bilgi dokümanının bir belgesini oluşturduğu İzahnamede belirtilen şartlar çerçevesinde ihraç edilecek olan iskontolu bonolar ile diğer bonolar
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senedi
DTH	Döviz Tevdiat Hesabı
EUR veya EURO	Avrupa Birliği Ortak Para Birimi
GRUP	TEB ve TEB'in sermayesinde pay sahibi olduğu tüm iştiraklerinin oluşturduğu grup
GSYH	Gayri Safi Yurtiçi Hasıla
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Kodu (International Securities Identification Numbers)
KMH	Kredili Mevduat Hesabı
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LIBOR	Londra Interbank Faiz Oranı (London Interbank Offered Rate)
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
POS	Satış noktası (Point of sale)
SPKn	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
Tahvil	İşbu ihraççı bilgi dokümanının bir belgesini oluşturduğu İzahnamede belirtilen şartlar çerçevesinde ihraç edilecek olan iskontolu tahviller ile kuponlu tahvilleri
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TEB veya BANKA	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMS	Türkiye Muhasebe Standartları
TSPB	Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
USD	Amerika Birleşik Devletleri Doları
YP	Yabancı Para



I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin 25.03.2020 tarih ve BİAŞ-4/ 1778 sayılı yazısında;

"Borsamızca, Bankanın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması koşuluyla, Bankanın halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin tertipler halinde ihraç edeceği 23 milyar TL tutara kadar borçlanma araçlarından;

A)Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulumuz tarafından izahnamenin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 18. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP 'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceği,

B) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise Kurulumuz tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 20. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP 'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği

hususlarının Kurulumuza bildirilmesi, ayrıca Kurulumuza iletilecek Borsamız görüşünde, "işbu Borsa İstanbul AŞ. Görüşü, Borsa İstanbul AŞ. 'nin vereceği karara dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul AŞ. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul AŞ. 'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. " ifadesinin yer alması uygun görülmüştür." denilmektedir.

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) Görüşü:

Konuyla ilgili olarak BDDK'nın 26.03.2020 tarih ve E.3509 sayılı yazısında aşağıdaki hususlar belirtilmiştir:

"Bilindiği üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun (Kurul) 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kararı ile mezkûr kararda yer alan kriterler çerçevesinde bankaların Türk Lirası cinsinden tahvil ve bono ihracı yapabilmelerine izin verilmiştir. Ayrıca, 10.08.2012 tarih ve 16501 sayılı yazımız eki Türkiye Bankalar Birliğini (TBB) muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımızda, diğer hususların yanı sıra, Türk Lirası cinsinden bono/tahvil ihraçlarında, ihraç edilecek yeni bono/tahvil tutarı ile daha önce ihraç edilen ve henüz vadesi dolmayan dolaşımdaki bono/tahvillerin nominal tutarlarının toplamının Kurumumuz tarafından ilgili bankaya verilen en son bono/tahvil ihraç izninde belirtilen tutar dahilinde kaldığı müddetçe, Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı belirtilmiştir.

29.07.2019 tarih ve E.9194 yazımız ile, bono/tahvil ihracı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması ve menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması koşuluyla Bankaya toplam 9.000.000.000.- TL'ye kadar bono/tahvil ihracı yapılması hususunda izin verildiği ve dolaşımda bulunan bono/tahvillerin nominal tutarları toplamının 9.000.000.000.-TL dahilinde kaldığı müddetçe Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı hususlarının Bankaya iletildiği Kurulumuza bildirilmiştir.

Dolayısıyla TBB'yi muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımız uyarınca, Bankanın dolaşımda bulunan bono/tahvillerinin nominal tutarları toplamının 9.000.000.000.-TL'yi aşmaması durumunda



Bankaca Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına gerek bulunmamakta olup, Bankanın bu limit dahilinde ihraçta bulunmasında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca sakınca bulunmamaktadır.”



17 Nisan 2020

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanında bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Tuğrul ÖZBAKAN Genel Müdür Yardımcısı Tolga GÜRDEM Direktör (08/04/2020)	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Remzi Tahsin Kartal ÇAĞLI Genel Müdür Vekili Ash ERTAN Direktör (08/04/2020)	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI



2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi Eski Büyükdere Cad. Maslak No: 1 Sarıyer 34485 İstanbul, Türkiye adresinde faaliyetlerini sürdüren DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte Touche Tohmatsu Limited grup şirketi) tarafından gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No: 48 B Blok, Kat 9 Akaretler Beşiktaş/İstanbul adresindeki faaliyetlerini sürdüren PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş. (PricewaterhouseCoopers grup şirketi) tarafından gerçekleştirilmiştir.

Mali tablolara görüş bildiren Sorumlu Ortak Başdenetçiler şöyledir:

31 Aralık 2019 Yaman POLAT (DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.)
31 Aralık 2018 Didem Demer KAYA (PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş.)
31

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak başdenetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

31 Aralık 2019 itibarıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve Kamu Gözetim, Muhasebe ve Denetim Kurumu düzenlemelerinde yer alan hükümler kapsamında PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş.'nin Banka'ya vermekte olduğu hizmet süresinin 31.12.2018 tarihi itibarıyla 7 yılı doldurmuş olması sebebiyle, bağımsız denetim kuruluşu değişikliği olmuştur. Buna göre 2018 yılsonu itibarıyla Bankamız mali tablolarına görüş bildiren PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş.'de görev yapmakta olan sorumlu ortak başdenetçi Didem Demer KAYA, 2019 mali yılı itibarıyla görevini DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'de görev yapmakta olan sorumlu ortak başdenetçi Yaman POLAT'a devretmiştir. Böylelikle 31 Aralık 2019 itibarıyla Banka'nın mali tablolarına Yaman POLAT görüş bildirmiştir.

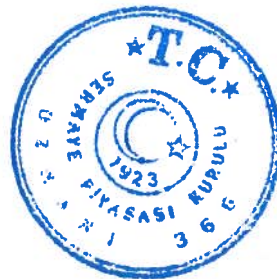
Grup, konsolide finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

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. TFRS 16'nın geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir.

"TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Standardın amacı, finansal tablo kullanıcılarına finansal varlıklara ve finansal yükümlülüklerle ilişkin finansal raporlama ilkelerini



belirlemektir. Grup, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak suretiyle 1 Ocak 2018 tarihinde uygulamaya başlamıştır.



17 Nisan 2020

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

Bilanço (Bin TL) Konsolide		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
VARLIKLAR		31.12.2019	31.12.2018
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	30.108.876	26.900.973
1,1	Nakit ve Nakit Benzerleri	21.360.532	19.878.314
1,2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.295.424	616.574
1,3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.541.371	3.292.847
1,4	Türev Finansal Varlıklar	1.911.549	3.113.238
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	72.372.795	68.470.749
2,1	Krediler	69.059.806	66.881.548
2,2	Factoring Alacakları	2.083.258	1.707.798
2,3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	4.906.618	2.792.080
2,4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	3.676.887	2.910.677
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	131.362	109.104
3,1	Satış Amaçlı	131.362	109.104
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	5	5
4,1	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	884.818	295.181
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	561.432	532.595
6,1	Şerefiye	421.124	421.124
6,2	Diğer	140.308	111.471
VII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	14.810	1.358
VIII.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	667.146	208.699
IX.	DİĞER AKTİFLER (Net)	4.473.189	2.140.712
	VARLIKLAR TOPLAMI	109.214.433	98.659.376
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		31.12.2019	31.12.2018
YÜKÜMLÜLÜKLER			
I.	MEVDUAT	72.177.852	64.160.134
II.	ALINAN KREDİLER	10.194.696	13.197.638
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	1.650.467	104.977
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.333.877	526.592
V.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3.511.558	2.764.984
5,1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	1.586.584	2.375.802
5,2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1.924.974	389.182
VI.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	812	7.961
VII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	657.657	-
VIII.	KARŞILIKLAR	847.398	682.228
8,1	Çalışan Hakları Karşılığı	395.448	349.474
8,2	Diğer Karşılıklar	451.950	332.754
IX.	CARİ VERGİ BORCU	222.365	301.912
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	3.190.503	2.843.148
10,1	Diğer Borçlanma Araçları	3.190.503	2.843.148
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	4.517.340	4.197.175
XII.	ÖZKAYNAKLAR	9.909.908	9.872.627
12,1	Ödenmiş Sermaye	2.204.390	2.204.390
12,2	Sermaye Yedekleri	391.754	488.101
12,3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	310.864	299.624
12,4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-869.393	134.002
12,5	Kâr Yedekleri	6.728.424	5.675.707
12,6	Kâr veya Zarar	1.134.463	1.062.214
	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	9.900.502	9.864.038
12,7	Azınlık Payları	9.406	8.589
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	109.214.433	98.659.376



17 Nisan 2020

Gelir Tablosu (Bin TL) Konsolide		Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01- 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01- 31.12.2018
Gelir Gider Kalemleri			
I.	FAİZ GELİRLERİ	12.667.409	11.549.019
1,1	Kredilerden Alınan Faizler	10.688.257	9.736.951
1,2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	108.777	134.151
1,3	Bankalardan Alınan Faizler	235.855	229.849
1,4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	249.456	98.455
1,5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1.131.843	1.111.977
1,6	Diğer Faiz Gelirleri	253.221	237.636
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	7.039.703	7.210.051
2,1	Mevduata Verilen Faizler	5.643.369	6.271.064
2,2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	627.280	601.201
2,3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	123.913	76.881
2,4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	514.885	251.345
2,5	Kiralama Faiz Giderleri	104.433	-
2,6	Diğer Faiz Giderleri	25.823	9.560
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)	5.627.706	4.338.968
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ	1.519.636	1.340.991
4,1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.407.521	2.005.514
4,2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	887.885	664.523
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	1.326	435
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	-1.010.117	-422.768
6,1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	125.350	-178.667
6,2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-912.199	2.869.724
6,3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-223.268	-3.113.825
VII.	Diğer Faaliyet Gelirleri	132.609	105.924
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	6.271.160	5.363.550
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	1.406.901	1.246.173
X.	Diğer Karşılık Giderleri (-)	89.173	19.644
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	1.517.717	1.312.022
XII.	Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.765.576	1.432.709
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	1.491.793	1.353.002
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	1.491.793	1.353.002
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-364.604	-298.611
15,1	Cari Vergi Karşılığı	-541.836	-202.705
15,2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-212.472	-603.814
15,3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	389.704	507.908
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	1.127.189	1.054.391
XVI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	1.127.189	1.054.391
16,1	Grubun Kârı / Zararı	1.124.966	1.052.717
16,2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	2.223	1.674
	Hisse Başına Kâr / Zarar	0,5103	0,4776

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.



4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1. İhraççının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Banka'nın finansal yapısının, kur değerleri, faiz oranları, yurt dışı piyasalardaki çapraz kurlar gibi piyasa değişkenlerine olan duyarlılığı nedeniyle ilgili piyasa değişkenlerindeki önemli oynaklıklar neticesinde Banka'nın finansal yapısı olumsuz etkilenebilir ve Banka borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini tam veya zamanında yerine getirme gücünü yitirebilir.

Banka'nın faaliyetlerinin doğası gereği maruz kaldığı önemli risklere ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir. Bununla birlikte Banka'nın mevcutta önemli olarak görmediği, hali hazırda haberdar olmadığı veya öngöremediği ilave riskler olabilir.

Kredi Riski:

Kredi riski Banka'nın/Grup'un kredi ilişkisi içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka/Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden dolayı Banka'nın/Grup'un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Banka'nın kredi portföyünün önemli bir yüzdesi bireysel krediler ve KOBİ kredilerinden oluşmaktadır.

Banka'nın kredi portföyü ve sektör ile karşılaştırması aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Kredi Portföyü (Solo, Milyon TL)	31.12.2019			31.12.2018		
	TEB	SEKTÖR (**)	Sektördeki Payı (%)	TEB	SEKTÖR (**)	Sektördeki Payı (%)
Bireysel Krediler (*)	20.440	584.461	3,5	16.095	504.227	3,2
Taksitli Ticari Krediler (*)	13.576	437.895	3,1	14.940	384.815	3,9
Diğer	31.055	1.709.109	1,8	33.039	1.571.886	2,1
Toplam	64.071	2.731.465	2,3	64.074	2.460.928	2,6
(* Kredi Kartları dahildir.)						
(** Kaynak: BDDK interaktif bültenler/Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni (https://www.bddk.org.tr/Veriler/Aylik-Bulten/12))						

31.12.2019 itibarıyla, solo bazda ölçüldüğünde, Banka'nın kredi portföyünün aktif içerisindeki payı %64,48'dir. Banka'nın 31.12.2018 itibarıyla donuk kredilerinin toplam kredi değerlerine oranı %4,15 olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ise ilgili oran %6,22 olarak hesaplanmıştır.

31.12.2019 tarihli konsolide bazda kredi riskine esas tutar 76.547 milyon TL (31 Aralık 2018: 69.478 milyon TL), konsolide olmayan bazda kredi riskine esas tutar ise 74.587 milyon TL (31 Aralık 2018: 67.839 milyon TL) olarak hesaplanmıştır.



31.12.2019 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı konsolide bazda 1.507 milyon TL'dir (31 Aralık 2018: 1.358 milyon TL).

Faiz Oranı Riski:

Bilançodaki faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle vade veya aktif pasif ürünlerin doğasından kaynaklanan uyumsuzluklara bağlı olarak maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

Faiz oranları, Merkez Bankası tarafından uygulanan politikalar, yerel ve global ekonomik ve siyasi koşullar olmak üzere Banka/Grup'un kontrolünün dışında birçok faktöre bağlı olarak dalgalanma gösterebilir. Banka/Grup'un varlık ve yükümlülükleri faiz oranı riskine açık olduğundan, finansal faaliyetlerden elde edilen gelirler özellikle faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak olumsuz yönde etkilenebilecektir.

31.12.2019 ve 31.12.2018 dönemleri itibarıyla, konsolide bazda Banka'nın varlıklarının, yükümlülüklerinin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

31.12.2019 (Bin TL) Konsolide	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	35.139.282	6.728.087	14.671.534	34.070.740	5.319.013	13.285.777	109.214.433
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

31.12.2018 (Bin TL) Konsolide	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	33.238.769	7.023.364	16.124.543	26.573.946	5.575.483	10.123.271	98.659.376
Toplam Yükümlülükler	45.141.627	12.479.788	10.046.262	1.062.282	1.891.766	28.037.651	98.659.376
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	6.078.281	25.511.664	3.683.717	-	35.273.662
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-11.902.858	-5.456.424	-	-	-	-17.914.380	-35.273.662
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	13.241.873	-	-	-	-	-	13.241.873
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-1554023	-5.253.328	-5.630.348	-123.999	-	-12.561.698

Ayrıca bilanço dışında yer alan faize duyarlı türev ürünlerin gerçeğe uygun değerleri de faiz oranlarındaki dalgalanmalardan olumsuz yönde etkilenebilecektir.

Piyasa Riski:

Piyasa riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bankalarca tutulan pozisyonlarda, finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, Banka/Grup'un sahip olduğu portföy ve finansal pozisyon riski ve kur riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Konsolide bazda Piyasa Riskine Esas Tutar 31.12.2019 itibarıyla 1.637,9 milyon TL'dir (31 Aralık 2018 itibarıyla 724,9 milyon TL).



17 Nisan 2020

Likidite Riski:

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlikler sonucunda herhangi bir para cinsindeki ödeme yükümlülüklerini tam olarak ve kabul edilebilir bir maliyetle zamanında yerine getirememesi nedeniyle zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, bazı ürünlerdeki sıkı piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini de içermektedir.

Konsolide bazda aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

31.12.2019 (Bin TL) Konsolide	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamay an*	Toplam
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	-

31.12.2018 (Bin TL) Konsolide	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamay an*	Toplam
Toplam Varlıklar	4.595.426	32.837.361	6.532.259	14.155.867	29.579.452	6.509.995	4.449.016	98.659.376
Toplam Yükümlülükler	11.669.371	49.068.627	12.251.342	10.849.823	1.420.836	2.854.441	10.544.936	98.659.376
Likidite Açığı	-7.073.945	-16.231.266	-5.719.083	3.306.044	28.158.616	3.655.554	-6.095.920	-

(* Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, aynıyat 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).

Kur Riski:

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu Banka'nın / Grup'un döviz varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklara bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır. Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 12.301.993 TL'si bilanço içi kısa pozisyonundan (31 Aralık 2018: 9.629.296 TL kısa pozisyon) ve 11.928.995 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2018: 10.030.362 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 372.997 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2018: net 401.066 TL uzun pozisyon) taşımaktadır (Uzun pozisyon, kur artışlarından olumlu etkilenecek döviz pozisyonudur. Döviz varlığı olan bir banka, uzun pozisyonda iken, döviz borcu olan banka kısa pozisyondadır. Döviz pozisyonundaki nazım hesaplar türev işlemlerden oluşmaktadır. Nazım hesapların kısa pozisyonda olması demek, türev işlemlerin netinde Banka'nın döviz artışından olumsuz etkileneceği anlamına gelmektedir. Banka, 31.12.2019 tarihinde bilanço içinde taşıdığı döviz kısa pozisyonu, bahsedilen nazım uzun pozisyon ile dengelemekte ve kur riskini minimize etmektedir.).



17 Nisan 2020

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

31.12.2019 ve 31.12.2018 dönemleri itibarıyla konsolide bazda kur riskine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

31.12.2019 (Bin TL) Konsolide	EURO	USD	Diğer YP	TOPLAM
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

31.12.2018 (Bin TL) Konsolide	EURO	USD	Diğer YP	TOPLAM
Toplam Varlıklar	19.365.475	10.599.254	3.603.854	33.568.583
Toplam Yükümlülükler	15.800.694	23.811.508	3.585.677	43.197.879
Net Bilanço Pozisyonu	3.564.781	-13.212.254	18.177	-9.629.296
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-3.972.285	14.029.951	-27.304	10.030.362

Sermaye Riski:

Banka'nın mevcut faaliyetlerini sürdürürken finansal kayıplara karşın yeterli miktarda sermayeye sahip olmaması riskidir. Yeterli sermayeye sahip olunmaması durumunda Banka faaliyetleri olumsuz etkilenecek ve Banka'nın üçüncü taraflara olan yükümlülüklerini tamamen veya kısmen yerine getirememesine neden olabilecektir.

31.12.2019 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı %16,95 (31 Aralık 2018: %16,93) seviyesinde bulunmaktadır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na tabi olan Banka'nın sermaye yeterliliği düzenli olarak takip edilmektedir.

Operasyonel Risk:

Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığıdır. Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk ölçümleri yıllık olarak yapılmaktadır. Temel gösterge yöntemi ile hesaplanan operasyonel risk aşağıdaki tablolarda verilmiştir:

31.12.2019 (Bin TL) Konsolide	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4.222.997	4.275.468	5.363.915	4.620.793	15	693.119
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						8.663.988

31.12.2018 (Bin TL) Konsolide	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3.709.942	4.222.997	4.275.468	4.069.469	15	610.420
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						7.630.255



17 Nisan 2020

İtibar Riski:

Müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Bankaya duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi nedeniyle Bankanın zarar etme olasılığıdır.

İş Riski:

Faaliyetin sürdürülmesine ilişkin risk olarak da tanımlanabilecek iş riski hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan ve rakamsal olarak hesaplanamayan bir risktir.

Strateji Riski:

Yanlış ticari seçimlerden, kararların düzgün bir biçimde uygulanmamasından veya ekonomik faktörlerdeki değişime tepki eksikliğinden kaynaklanabilecek zararlardır.

4.2. Diğer Riskler

Mevzuat Riski

Türkiye’de yerleşik, Türkiye Cumhuriyeti’i kanunları ve mevzuatına, özel düzenlemeler olarak da Sermaye Piyasası Mevzuatı ve BDDK mevzuatlarına tabi olan Banka’nın kontrolü dışında gelecekte kanunlarda ve mevzuatta yapılacak değişiklikler sektörü etkileyeceğinden Banka’nın faaliyetleri ve finansal sonuçları üzerinde doğrudan veya dolaylı olumsuz etki oluşturabilir.

Finansal Varlıklardan kaynaklanan riskler:

Banka’nın iştiraki bulunmamakta olup, bankacılık ve finans sektöründeki çeşitli şirketlerde bağlı ortaklığı mevcuttur. Mevcut veya gelecekteki herhangi bir yatırımın veya söz konusu yatırımların toplamının veya ileride gerçekleşebilecek elden çıkarmaların Banka’nın mali durumuna olası etkilerinin bugünden öngörülmesi mümkün değildir.

Diğer:

İhraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada yapılacak işlem boyutları ile ilgili alt limitler bulunmaktadır. Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu borçlanma araçlarının tutarının bu alt limitlerin altında kalması durumunda söz konusu borçlanma araçlarının bu piyasada satılması imkânsız hale gelebilir.

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK’nın düzenleme ve denetimine tâbidir.

Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler uyarınca BDDK, konsolide veya konsolide olmayan bazda yaptığı denetimler sonucunda bir bankanın;



17 Nisan 2020

- a. Aktiflerinin vade tarihi itibarıyla yükümlülüklerini karşılayamama tehlikesiyle karşı karşıya gelmesi ya da likiditeye ilişkin düzenlemelere uymaması,
- b. Gelir ve giderleri arasındaki ilgi ve dengelerin bozulması nedeniyle kârlılığın faaliyetleri emin bir şekilde yürütecek yeterlilikte olmaması,
- c. Özkaynaklarının, sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz olması veya bu durumun gerçekleşmek üzere bulunması,
- d. Aktif kalitesinin mali bünyeyi zayıflatabilecek şekilde bozulması,
- e. Bankacılık Kanunu'na ve ilgili düzenlemelere veya Kurulca alınan kararlara aykırı nitelikte karar, işlem ve uygulamaların bulunması,
- f. İç denetim, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerini kurmaması veya bu sistemleri etkin ve yeterli bir şekilde işletmemesi veya denetimi engelleyici herhangi bir hususun bulunması,
- g. Yönetiminin basiretsizliği nedeniyle Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat ile tanımlanmış risklerin önemli ölçüde artması veya mali bünyeyi zayıflatabilecek şekilde yoğunlaşması,
- h. Sistemik öneme sahip bir banka olunması halinde, Bankacılık Kanunu'nun 66/A maddesi kapsamında, önlem planında öngörülen tedbirleri derhal almaması, alınan tedbirlere rağmen sorunların giderilememesi veya tedbirlerin alınması durumunda dahi sonuç alınamayacağının belirlenmesi,

hallerinden herhangi birini tespit etmesi durumunda, Bankacılık Kanunu'nun 68. ve 69. maddelerinde öngörülen düzeltici ve iyileştirici tedbirlerin bir veya birkaçının ya da tamamının ve BDDK'nın uygun göreceği bir süre ve onaylayacağı bir plan dahilinde alınmasını ve uygulanmasını ilgili bankanın yönetim kurulundan isteyebilir. Ancak ilgili banka tarafından söz konusu önlemlerin alınmaması veya alınan önlemlere rağmen sorunların giderilememesi ya da bu tedbirlerin alınması durumunda dahi sonuç alınamayacağının belirlenmesi halinde BDDK ilgili bankadan bu kez Bankacılık Kanunu'nun 70. maddesinde sayılan kısıtlayıcı önlemlerin bir veya birkaçının veya uygun göreceği diğer tedbirlerin alınmasını ve uygulanmasını isteyebilecektir.

Ayrıca BDDK yaptığı denetimler sonucunda,

- a. Alınması istenen tedbirlerin BDDK tarafından verilen süre içinde ya da her halükârda en geç on iki ay içinde kısmen ya da tamamen alınmaması ya da bu tedbirleri kısmen veya tamamen almış olmasına rağmen, mali bünyesinin güçlendirilmesine imkân bulunmadığı veya bu tedbirler alınmış olsa dahi mali bünyesinin güçlendirilemeyeceğinin tespiti tespit edilmesi,
- b. Faaliyetine devamının mevduat ve katılım fonu sahiplerinin hakları ve mali sistemin güven ve istikrarı bakımından tehlike arz ettiğinin ortaya çıkması,
- c. Yükümlülüklerini vadesinde yerine getiremediğinin tespit edilmesi,
- d. Yükümlülüklerinin toplam değerinin varlıklarının toplam değerini aşması,
- e. Hâkim ortaklarının veya yöneticilerinin banka kaynaklarını, bankanın emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye düşürecek biçimde doğrudan veya dolaylı veya dolanlı olarak kendi lehlerine kullanmaları veya dolanlı olarak kaynak kullandırması ve bankayı bu suretle zarara uğratması,

hallerinden bir veya birkaçının varlığı durumunda en az beş üyesinin aynı yöndeki oyuyla ilgili bankanın faaliyet iznini kaldırmaya ya da temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimini, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla kısmen veya tamamen devri, satışı veya birleştirilmesi amacıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devretmeye yetkilidir. Bu durumda Bu durumda Banka'nın ihraç ettiği borçlanma araçlarına yatırım yapmış olan yatırımcıların bu yatırımlarının bir kısmını ya da tamamını kaybetme riski bulunmaktadır. İhraç edilecek borçlanma araçları TMSF'ye tabi bir ürün olmayıp, TMSF'nin herhangi bir ödeme garantisi yoktur.



Yukarıdaki hususlara ek olarak, 2020 yılının Şubat ve Mart aylarında ortaya çıkan ve global bir sorun olarak tüm ülkeleri ve piyasaları etkileyen Corona Virüs salgını da ayrı bir risk olarak görülmektedir. Bu kapsamda Banka tarafından bir çok tedbir alınmış olup, ayrıca ülke genelinde alınan tedbirlerin de Banka faaliyetlerine etkisi olması muhtemeldir. Bu aşamada söz konusu etkinin boyutları bilinmemekle birlikte, global ve yerel ekonomik aktivitedeki yavaşlama ve tüketici davranışlarındaki değişikliklerin gelişimi ve süresi belirleyici olacaktır.



17 Nisan 2020

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

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'u 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 sahiptir.

Banka'nın payları Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda TEBNK sembolü ile işlem görmekteyken, 25.06.2015 tarih ve 8369 sayılı yazı ile Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 29.06.2015 tarih ve 29833736-110.02-E.6628 sayılı yazısı ile Banka Sermaye Piyasası Kurulu tarafından resen pay senetleri itibarıyla Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkartılmıştır. Ayrıca Londra Borsası'na kote olan Banka'nın başvurusu üzerine Depo Sertifikaları da 31 Mart 2015 tarihinden itibaren işleme kapanmış ve kottan çıkarılmıştır. Depo Sertifikası programı da 6 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

5.1.1. İhraççının ticaret unvanı:

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

- Ticaret siciline tescil edilen merkez adresi:

TEB Kampüs C ve D Blok, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL

- Bağlı bulunduğu ticaret sicil müdürlüğü ve ticaret sicil numarası:

İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü, 189356 (0876004342000105 Mersis numarası)

5.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

4 Haziran 1927 – Süresiz

5.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

İhraççının hukuki statüsü: Anonim Şirket

Tabi olduğu mevzuat: T.C. Kanunları

İhraççının kurulduğu ülke: Türkiye



Fiili yönetim yeri adresi: Merkez adresidir (TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye, 34768 İSTANBUL).

İhraççının ticaret siciline kayıtlı merkezinin güncel internet adresi: www.teb.com.tr

İhraççının Telefon ve faks numaraları: (0216) 635 35 35 - (0216) 636 36 36

5.1.5. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi:

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak mevduata göre daha uzun vadeli ve uluslararası piyasalardan temin edilen sendikasyon ve milletler üstü kurumlardan temin edilen krediler ile fonlama yapısını çeşitlendirmektedir.

Banka bu çerçevede, 28.10.2019 tarihinde toplam 306.000.000 Euro ve 61.500.000 ABD Doları olmak üzere 367 gün vadeli sendikasyon kredisi sağlanması amacıyla kredi sözleşmesi imzalamıştır. İhracatın finansmanı amaçlı kullanılacak olan 367 gün vadeli kredinin toplam maliyeti ABD Doları dilim için LIBOR+%2.25 ve Euro dilim için EURIBOR+ %2.10'dur.

Banka Esas Sözleşmesi'nin 19. maddesinin verdiği yetkiye istinaden, BDDK tarafından çıkarılan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"nin 8. maddesi ile SPK'nın düzenlemelerine uygun olarak, yurt dışında satılmak üzere, çeşitli tertiplerde tümü tahsisli olmak ve herhangi bir pazarda işlem görmemek üzere 2019 yılında 10 yıl vadeli 60.000.000 EUR ve 100.000.000 EUR tutarlarında iki adet ve 2018 yılında 10 yıl vadeli 210.000.000 ABD Doları ve 125.000.000 EUR tutarlarında iki adet borçlanma aracı ihracatını gerçekleştirilmiştir.

31.12.2019 tarihi itibarıyla Banka solo bazda %16,95'lik sermaye yeterlilik standart oranına sahiptir.

Banka'nın "Moody's" ve "Fitch" tarafından belirlenen güncel kredi derecelendirme notları aşağıdaki gibidir:

Moody's (19 Haziran 2019)	Not	Görünüm	Açıklama
Uzun Vade Banka Mevduat YP	B3	Negatif	İhraççının spekülasyon unsurlarıyla sahip olduğunu ve yüksek kredi riski taşıdığını gösterir.
Kısa Vade Banka Mevduat YP	NP	-	
Uzun Vade Banka Mevduat TL	B1	Negatif	İhraççının spekülasyon unsurlarıyla sahip olduğunu ve önemli miktarda kredi riski taşıdığını gösterir.
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3		
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1		
Kısa Vade Banka Mevduat TL	NP	-	

Fitch (14 Şubat 2020)	Not	Görünüm	Açıklama
Uzun Vade YP IDR	B+	Durağan	Temerrüt riskinin mevcut olduğunu ancak sınırlı bir güvenlik marjının kaldığını göstermektedir. Finansal taahhütler şu anda yerine getiriliyor; ancak, devam eden ödeme kapasitesi iş ve ekonomi ortamındaki bozulmaya karşı hassastır.
Kısa Vade YP IDR	B		Temerrüt riskinin mevcut olduğunu ancak sınırlı bir güvenlik marjının kaldığını göstermektedir. Finansal taahhütler şu anda yerine getiriliyor; ancak, devam eden ödeme kapasitesi iş ve ekonomi ortamındaki bozulmaya karşı hassastır.
Uzun Vade TL IDR	BB-	Durağan	Zaman içinde iş veya ekonomik koşullardaki olumsuz değişiklikler olmaları durumunda bir temerrüt riski



17 Nisan 2020

			olduğunu gösterir; ancak, finansal taahhütlerin yerine getirilmesini destekleyen ticari veya finansal esneklik mevcuttur.
Kısa Vade TL IDR	B+		Temerrüt riskinin mevcut olduğunu ancak sınırlı bir güvenlik marjının kaldığını göstermektedir. Finansal taahhütler şu anda yerine getiriliyor; ancak, devam eden ödeme kapasitesi iş ve ekonomi ortamındaki bozulmaya karşı hassastır.
Ulusal	AA (tur)	Durağan	En düşük temerrüt riski beklentisini belirtir. Finansal taahhütlerin ödenmesi için son derece güçlü kapasitede durumlarda atanırlar. Bu kapasitenin öngörülebilir olaylardan olumsuz etkilenmesi beklenmemektedir.
Destek	4		Bankanın yüksek ölçüde destek alabileceğini ifade eder.

Banka ayrıca Fitch Ratings ve Moody's tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını, ortaklığın bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Fitch Ratings : www.fitchratings.com

Moody's : www.moody's.com

5.2. Yatırımlar:

YOKTUR.

5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:

YOKTUR.

5.2.2. İhraççının yönetim organı tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında ihraççıyı bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

YOKTUR.

5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bağlayıcı taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:

YOKTUR.

5.2.4. İhraççının borçlanma aracı sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

YOKTUR.



17 Nisan 2020

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

Banka'nın ana faaliyet alanları aşağıda yer almaktadır:

- Bireysel ve Özel Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- KOBİ Bankacılığı
- Hazine ve Finansal Piyasalar
- Kurumsal Yatırım Bankacılığı

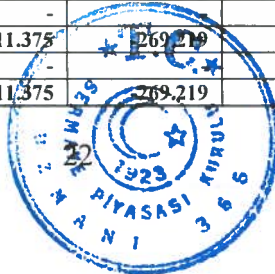
Banka, proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini de yürütmektedir. Banka yukarıda sayılan ana faaliyetlerinin yanı sıra bağlı ortaklıkları/iştirakleri TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("TEB Yatırım"), TEB Portföy Yönetimi A.Ş. ("TEB Portföy"), TEB Faktoring A.Ş. ("TEB Faktoring"), ile birlikte bankacılık, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi hizmetleri sağlamaktadır. Zurich Sigorta A.Ş. ve BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. adına sigorta mevzuatı çerçevesinde acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. Banka, ürün ve hizmetlerini 31.12.2019 tarihi itibarıyla 471 şube (31.12.2018: 503), 8.954 (Bağlı Ortaklıklar ile birlikte 9.320) çalışan (31.12.2018: 9.790), 1.728 ATM (0 adedi Merchant ATM) (31.12.2018: 1.736 ATM, 0 Merchant ATM), www.teb.com.tr internet şubesi ve 0850 200 0 666 Çağrı Merkezi aracılığıyla müşterilerine sunmaktadır.

31.12.2019 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide aktif toplamı yılın başından itibaren %10,7 oranında artarak 109,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde toplam konsolide mevduat ise %12,5 oranında artmış, bu artış oranıyla Banka'nın toplam konsolide mevduatı 72,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. 31.12.2019 itibarıyla konsolide özkaynakları %0,04 oranında artarak 9,9 milyar TL'ye ulaşmış olup, Banka/Grup'un konsolide sermaye yeterlilik rasyosu ise %16,74 olarak gerçekleşmiştir. 31.12.2019 ve 31.12.2018 dönemleri itibarıyla Banka'nın net gelirleri aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Net Gelirler (Bin TL) Konsolide	31.12.2019	%	31.12.2018	%
Bireysel Bankacılık	656.105	%44	235.407	%17
Kurumsal Bankacılık	911.375	%61	561.474	%41
Kobi Bankacılığı	-	-	269.219	%31
Diğer	212.779	%14	157.252	%12
Eliminasyon	-	-	18.452	-%1
Toplam	1.491.793	%100	1.353.002	%100

31.12.2019ve 31.12.2018 dönemleri itibarıyla Banka'nın organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş bölümlerine göre gelir tablosu ve bilanço bilgileri konsolide bazda detaylı olarak aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

31.12.2019 (Bin TL) Konsolide	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	19.502	-18.176	1.326
Vergi Öncesi Kar	656.105	911.375	269.219	212.779	-19.247	1.491.793
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	364.629	-25	364.604
Net Dönem karı	656.105	911.375	269.219	-151.850	-19.222	1.127.189



17 Nisan 2020

31.12.2019 (Bin TL) Konsolide	Bireysel 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

31.12.2018 (Bin TL) Konsolide	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	18.374	-17.939	435
Vergi Öncesi Kar	235.407	561.474	417.321	157.252	-18.452	1.353.002
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	298.637	-26	298.611
Net Dönem karı	235.407	561.474	417.321	-141.385	-18.426	1.054.391

31.12.2018 (Bin TL) Konsolide	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	12.641.490	22.276.779	25.057.150	38.839.771	-155.819	98.659.371
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	124.429	-124.424	5
Toplam Aktifler	12.641.490	22.276.779	25.057.150	38.964.200	-280.243	98.659.376
Bölüm Yükümlülükleri	41.287.107	14.038.372	10.080.246	23.537.275	-156.251	88.786.749
Özkaynaklar	-	-	-	9.996.619	-123.992	9.872.627
Toplam Pasifler	41.287.107	14.038.372	10.080.246	33.533.894	-280.243	98.659.376

6.1.1.1 Kurumsal Bankacılık Grubu¹

Banka'nın Kurumsal Bankacılık Grubu temel olarak uluslararası ticaretin finansmanı, kurumsal bankacılık ve nakit yönetimi alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka, uluslararası ticaret finansmanı alanında; farklı finansal kurumlar ile muhabirlik ilişkisine sahip olup, Türkiye'nin ticari ilişkilerini geliştirmekte olduğu birçok ülkedeki pazarlara müşterilerinin ulaşmasına yardımcı olmak amacıyla, bağlı olduğu BNP Paribas grubun Dünya üzerindeki 100 adet Trade Center yapılanmasıyla destek vermektedir. Bankamız "Dış Ticaret Mevzuat Danışma Hattı" ile müşterilerine yerel dış ticaret mevzuatı konularında danışmanlık hizmeti, "Akreditif Vesaik Hazırlama Hizmeti" ile de ihracatçılara yönelik operasyon çözümleri sunmaktadır.

Banka, farklı ülkelerde yatırımları nedeniyle bu ülkelerin yerel para biriminde transfer ihtiyacı duyan müşterilerine, muhabir bankaları aracılığı ile para transferi kolaylığı sağlamaktadır. 135 farklı para biriminde 180'den fazla ülkeye para transfer edebilme olanağı ve yurtiçi EURO ve USD transferi yapmak isteyen müşterilerine işlem yapabilme kolaylığı sağlamaktadır.

Banka, Yenilikçi Mobil Nakit Yönetimi ürünleri ile sağladığı başarılarına ek olarak, e-Devlet dönüşüm sürecini destekleyen "e-Fatura ve e-Arşiv" uygulamalarında özel entegratörlük hizmeti sunmaktadır.

6.1.1.2 KOBİ Bankacılığı Grubu

Türkiye'de KOBİ Bankacılığı denildiğinde akla ilk gelen banka olarak TEB, müşterilerinin ihtiyaçlarını gözeterek, doğru segmente doğru seviyede hizmet sunmayı hedeflemektedir.

¹ Kaynak: Türk Ekonomi Bankası A.Ş. 2019 Faaliyet Raporu (<https://www.teb.com.tr/teb-bankinda/teb-faaliyet-raporlari/>)



17 Nisan 2020

Günümüz firmaların ihtiyaçlarının farklılaşması, TEB KOBİ Bankacılığı Grubu için bir segmentasyon ihtiyacını da gündeme getirmiştir. Bu kapsamda firmalar KOBİ ve KOBİ Plus olarak ayrılarak, “KOBİ” tanımı değiştirilmiştir.

Segmentasyon çalışması kapsamında, müşteri temsilcileri segmentlerine uygun olarak nakit yönetimi, dış ticaret ve finansal piyasalar olmak üzere özel eğitimler ile desteklenmiştir.

Uzman kadrosuyla KOBİ'lere danışmanlık hizmeti sunarak katkısını artırmayı hedefleyen TEB KOBİ Bankacılığı Grubu, müşterilerine sunacağı, ihtiyaca yönelik yeni nakit yönetimi ürünleri ile de sektörde farklılaşacağına inanmaktadır.

Grup, yeni stratejik bakış açısı ile uzmanlaşmış hizmet ihtiyacı olan firmalara dış ticaretten proje finansmanına, türev ürünlerden tedarikçi finansmanına kadar geniş yelpazede butik ürünler sunmaktadır.

TEB KOBİ Bankacılığı Grubu, ayrıca küçük ölçekli firmaların günlük bankacılık hizmetlerini daha hızlı gerçekleştirmelerini hedefleyerek, otomatize kredi süreçlerini de kapsayacak dijital hizmet modelini yeniden kurgulamıştır. Grup bu şekilde hem müşteri sayısını, hem de müşteri memnuniyetini artırmayı hedeflemektedir.

TEB, KOBİ'lerin finansal ve finansal olmayan ihtiyaçları için çözüm üretmektedir.

Banka, değişen dünyada müşterilerinin günlük finansal ihtiyaçlarını kolaylaştıracak yeni dijital deneyimler sunmak için kapsamlı çalışmalar yürütmektedir.

Bu çerçevede 100 'ü aşkın firma ile görüşmeler yapılmış, çalışanlar ve firmalar ile yapılan çalıştayların sonucunda ticari firmalara özel tasarlanmış, firmaların günlük bankacılık işlemlerini kolaylaştıracak yeni dijital platform CEPTETEB İŞTE hayata geçirilmiştir.

CEPTETEB İŞTE'nin zengin işlem fonksiyonları, müşterilerin ürün ve güncel finansman durumunu özetleyen karşılama ekranı, finansal takvim ve POS yönetimi gibi özellikleriyle sektörde ticari müşterilere özel geliştirilmiş tek platform olarak fark yaratması hedeflenmektedir.

Banka TİM ile birlikte Girişim Evi'ni faaliyete geçirmiştir. TİM-TEB Girişim Evleri'nin amacı, bulunduğu illerde, yenilikçi, yüksek katma değerli ve ihracat potansiyeline de sahip girişimcileri ve girişimci işletmeleri geliştirme ve güçlendirmektir. TİM-TEB Girişim Evleri, yeni kurulan girişimler için kuluçka merkezi olarak verdiği hizmetler yanında mevcut teknoloji firmalarının ihtiyaç duyduğu iş yönetimi hizmetlerini de sunmaktadır. TİM-TEB Girişim Evleri girişimcilerin ihtiyaç duyduğu finansman, kamu desteklerine ulaşma, ihracatı başlatma ve geliştirme, inovatif ürünlerini yurt içi ve yurt dışı platformlara sunma, teknoloji firmasını daha ileri seviyelere büyütme gibi konularda girişimcilere destek sağlamaktadır.²

TİM-TEB Girişim Evi, girişimcilerin global faaliyetlerini kolaylaştırmak amacıyla ABD'nin San Francisco şehrinde açtığı ofisten sonra, 94 ülkede 120'yi aşkın şehirde faaliyet gösteren ve girişimcileri 100'den fazla prestijli hızlandırma merkezi ile buluşturabilecek Global Accelerator Network'e (GAN) katılmaya hak kazanan Türkiye'deki ilk ve tek hızlandırma merkezi olmuştur.³

² Kaynak: 31.03.2020 tarihinde tim.org.tr sitesinden alınmıştır. (<https://www.tim.org.tr/basin-odasi/umden-haberler-timteb-girisim-evi.html>)

³ Kaynak: Türk Ekonomi Bankası A.Ş. 2019 Faaliyet Raporu (<https://www.teb.com.tr/teb-hukukunda/teb-faaliyet-raporlari/>)



17 Nisan 2020

GAN partnerliği, TİM-TEB Girişim Evi katılımcılarına, 10 binden fazla girişimcinin yer aldığı GAN Ventures Global Yatırım ağına dahil olarak bu ağın sağladığı birçok hızlandırma hizmetinden ve dünyada bu ağa bağlı olan diğer global hızlandırma merkezlerinin desteklerinden ücretsiz olarak faydalanma imkanı sunmuştur.

2020 yılında ileri aşama girişimcilere daha fazla ulaşmak ve girişim ekosisteminde daha fazla girişimciyi desteklemek amacıyla Girişim Evleri ekosistemin kalbinin attığı adreslerde konumlandırılmıştır. Bu strateji ile İstanbul'da Maslak'ta, Ankara'da Co-Zone'da global dünyaya açılacak yeni girişimcileri yetiştirmeye devam edilmektedir.

TEB çiftçilerin hayatını kolaylaştıran teknolojik çözümler sunmaktadır.

TEB Tarım Bankacılığı 2007'den bu yana sektörün ve üreticinin ihtiyaçlarına uygun, tarımsal üretimin şartlarını ve dinamiklerini esas alan ürün ve hizmetleri ile çiftçilerimize destek olmaya devam etmektedir. TEB Tarım Bankacılığı'nın temel hedefi çiftçinin hayatını kolaylaştıran en pratik banka olmaktır.

Üreticilerin temel girdilerinin temininde çok önemli bir rol oynayan, hasat vadeli yılda bir ödeme ve faizsiz dönem avantajı sunan TEB Harman Kart'ın kullanım ağını artırmak amacıyla yapılan sektörel işbirliklerine yenileri eklenmektedir. Tarım ekosisteminin sektör öncüleri ile yıl içinde gerçekleştirilen işbirliklerinde HARMAN POS ile üreticiler desteklenmekte ve tarımsal ihtiyaçlarda avantajlar sunulmaktadır.

TEB, Tarım Bankacılığı alanında sunduğu ürün ve hizmetlerle Anadolu'nun değeri olan çiftçileri desteklemeye devam etmektedir. Çiftçinin danışman bankası olma misyonu ile faaliyetgösteren TEB, teknolojik altyapısını çiftçilerin hizmetine açmıştır. Bu kapsamda üreticiler Harman Kart ve TEB tarım Kredisi başvurularını şubeye uğramadan tek bir SMS ile yapabilmektedir.

TEB Altın Bankacılığı kuyumculuk sektörüne değer katmaya devam etmektedir.

Altın Bankacılığı; kuyumculuk sektörünün ihtiyaç duyduğu işletme sermayesi ve ihracatçıları desteklemek amacıyla, sektöre yönelik kullandığı Altın Kredileri'nde BDDK verilerine göre⁴ Ocak 2020 itibarıyla %20,28 pazar payı ile sektördeki öncü konumunu devam ettirmektedir.

Altın Kredisi, Taksitli Altın Kredisi, Altın/Tahsilat Sistemi ve Kuyumcu Paket Sigortası gibi ürünleriyle kuyumculuk sektörünün finansman ihtiyaçlarına özel çözümler geliştiren Altın Bankacılığı; Vadesiz/Vadeli Altın Depo Hesabı, Gümüş Depo Hesabı, B Tipi Altın Fonu ürünleri ve Yeni Altın Çağı/Altın Günleri uygulamalarıyla da birikim yapmak isteyen bireysel ve kurumsal müşterilere kapsamlı hizmet sunmaktadır.

2013 yılı Mayıs ayında yastık altı altın tasarruflarının ekonomiye kazandırılması amacı ile "TEB Yeni Altın Çağı", 2017 yılında ise Altın Günleri ürününü piyasaya sunmuştur. Yeni Altın Çağı ve dönemsel olarak düzenlenen Altın Günleri kapsamında müşteriler, anlaşmalı kuyumculara ya da İstanbul'da önceden belirlenen TEB şubelerine giderek altınlarını bozdurabilmekte, ardından da gram karşılığını Banka'daki altın hesabına otomatik olarak aktarabilmektedir. Altın Forward ve Milyem Kart gibi ürünler sayesinde hem kuyumculuk sektörüne hem de yatırımcılara yeni alternatif ürünler çıkarılmıştır.

⁴ (Kaynak: BDDK Ocak 2020 Aylık Sektör verilerinden alınan bilgiler ile hesaplanmıştır. <http://tebulten.bddk.org.tr/ABM/C/#SektorelKrediDağılımı>).



17 Nisan 2020

TEB Kamu Bankacılığı, 2019 yılında da yerel yönetimlerin ihtiyaçları doğrultusunda geliştirdiği özel ürün ve hizmetleriyle bu alanın önemli oyuncularından biri olmaya devam etmiştir. TEB'in işbirliği yaptığı belediye ve belediye iştiraki sayısı 600'e ulaşmıştır.

Kamu Bankacılığı yaklaşımı ile yerel yönetimlerin daha kolay finansman bulabilmeleri sağlanmış, alt ve üst yapı yatırımlarının daha hızlı hayata geçirilmesine katkıda bulunulmuştur.

Nakit yönetimi çözümleri kapsamında ilk online/gerçek zamanlı tahsilat hizmetini sunan TEB, vatandaşların belediyelere olan yükümlülüklerini daha kolay ve daha hızlı yerine getirmelerine olanak tanımıştır.

6.1.1.3 Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu

Özel Bankacılık

1989 yılından beri özel bankacılık hizmeti sunan TEB, sektörde gerçek anlamda özel bankacılık ve varlık yönetimi hizmeti uygulayan ilk bankadır.⁵ TEB Özel Bankacılık, danışman banka anlayışı doğrultusunda sunduğu mevcut ürün ve hizmetlere ek olarak, farklı ve alternatif yatırım ürünleri ile müşterilerini tanıştırmaktadır..

TEB Özel Bankacılık, Türkiye çapında yerleşik 11 Özel Bankacılık Merkezi ve 4 şube içi hizmet noktası ile müşterilerinin ihtiyaç ve beklentilerine uygun, kişiye özel çözümler geliştirmektedir. TEB Özel Bankacılık BNP Paribas'nın global bilgi birikimi ve tecrübelerini yenilikçilik anlayışıyla birleştirerek, müşterilerine ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Sektörde fark yaratan dijital uygulama ve hizmetleri nedeniyle, 2018 ve 2019 yıllarında International Finance'ten "En Yenilikçi Özel Bankacılık" ödülünü kazanan TEB Özel Bankacılık, 2019'da Global Finance'ten "Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık Ödülü"nü almıştır. Banka, 2019 yılında ayrıca, World Finance'in her yıl düzenlediği ve en başarılı bankacılık hizmetlerinin ödüllendirildiği World Finance Bankacılık Ödülleri kapsamında "Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık Ödülü"nün de sahibi olmuştur.⁶

TEB müşterilerinin bankacılık işlemlerini istedikleri yerden kolaylıkla yapmalarını sağlayan CEPTETEB uygulaması, Özel Bankacılık müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda geliştirilerek CEPTETEB Özel olarak hizmet vermektedir.

Sektörde bir ilk olan TEB Özel Mobil Onay uygulaması ile yazılı talimat, ıslak imza süreçleri dijitalleştirilmiş, CEPTETEB Mobil Bankacılık ve İnternet Bankacılığı kanalı üzerinden müşterilere talimat gönderimi ve onaylarının alınmasına olanak sağlanmıştır. Projenin hayata geçmesiyle birlikte operasyonel iş yükü, zaman kaybı, kurye, taksi, telefon vb. maliyetler ile ıslak imzalı talimatın temin edilememesi vb. riskler en aza indirilmiştir. Dijital çözüm ile daha güvenli hale getirilen süreç, müşteri memnuniyetinin artmasında rol oynamıştır.

Girişimcilik ekosisteminin gelişimini TEB Özel Melek Yatırım Platformu, TEB Özel Yatırımcı Kulübü, CXO Club-Geleceği Yönetenler Kulübü, TEB Fintech Future Four gibi birçok özel proje ile destekleyen TEB Özel Bankacılık, tüm dünyada olduğu gibi Türkiye'de de hızla farkındalığı artan

⁵ Kaynak: Türk Ekonomi Bankası A.Ş. 2019 Faaliyet Raporu (<https://www.teb.com.tr/teb-hakkinda/teb-faaliyet-raporlari/>)

⁶ Kaynak: Türk Ekonomi Bankası A.Ş. 2019 Faaliyet Raporu (<https://www.teb.com.tr/teb-hakkinda/teb-faaliyet-raporlari/>)



17 Nisan 2020

sosyal girişimcilik kavramına yönelik yeni bir çalışma başlatmıştır. “Fark Yaratın Yatırımlar” adıyla düzenlenen etkinliklerde; dünyanın ilk ve en geniş sosyal girişimci ağı olan Ashoka işbirliğinde, sosyal girişimler potansiyel yatırımcılarla bir araya getirilerek sürdürülebilir iş modellerinin desteklenmesi hedeflenmiştir. İşbirliği kapsamında ülkemizde farkındalık yaratılması amacıyla “Sosyal Finans Toplantıları” düzenlenmiş, sosyal girişimcilik konusuna odaklanılarak sosyal girişimlere sosyal finans, kaynak ve network desteği sağlanması öngörülmüştür. Fark Yaratın Yatırımlar projesi kapsamında, TEB Özel Bankacılık’ın desteği, Açık Açık Derneği, Ashoka Türkiye ve Türetim Ekonomisi Derneği ortaklığında hayata geçirilen Açık Açık Sosyal Girişim Platformu, Türkiye’deki sosyal girişimlerin tanımlanmasına, desteklenmesine ve teşvik edilmesine katkı sağlamak amacıyla kurulmuştur.

TEB Özel Bankacılık’ın bir diğer önemli projesi de sanata ilgi duyan kişilerin “TEB Özel Dijital Müze” (www.tebozelmuze.com) sayfası ile dijital ortamda koleksiyonerlerle buluşması, yine dijital ortamda koleksiyona ait eserleri incelemesi ve sanat/koleksiyonerlik alanında yeni bilgilere ve etkinlik takvimine ulaşmasıdır.

Bireysel Bankacılık⁷

Bireysel Bankacılık Bölümü, küresel ortağı BNP Paribas’nın Türkiye, Fransa, İtalya, Belçika ve Lüksemburg’daki orta-üst gelir grubu müşterilerini tek bir çatı altında buluşturduğu BNP Paribas Priority’nin bir üyesi olmuştur. Bu gelişme sonucunda TEB Yıldız Bankacılık müşterilerine dünyanın birçok noktasında BNP Paribas Group ve anlaşmalı diğer Banka ATM’lerinden TEB banka kartıyla ücretsiz nakit çekim imkânı sağlanmıştır. Kredi Kartı Uluslararası Acil Destek Programı sayesinde de yurt dışında kredi kartının kaybolması, çalınması ya da kullanılamaz hale gelmesi durumunda 48 saat içinde yeni kredi kartı Yıldız Bankacılık müşterilerine ulaştırılmakta ve acil nakit avans çekim avantajı sağlanmaktadır.

TEB’in Türkiye’nin birikim alışkanlıklarını değiştirmek üzere geliştirdiği “Marifetli Hesap” günlük vadeli olarak çalışan, tasarruf sahiplerine istedikleri zaman para yatırma/para çekme esnekliği sağlayan alternatif bir birikim hesabıdır. Günlük nakit akışını yönetirken birikim yapmak isteyenlere yönelik bir ürün olma özelliği taşıyan “Marifetli Hesap” avantajlı faiz oranları ve uygun koşullar sunarak tüketicileri kişisel birikim konusunda teşvik etmektedir. 2019 yılında Marifetli Hesap %59 büyümeye kaydetmiştir.

Müşterilerin ihtiyaçlarını daha kolay ve hızlı karşılayabilmek üzere, Çağrı Merkezi ve dijital kanalların daha etkin kullanılmasına önem vererek müşteri memnuniyet ve deneyimini iyileştirmiştir.

Dijital Bankacılık (CEPTETEB)

Banka, dijital bankacılık alanında da önemli ürün ve hizmetleri müşterilerine sunmaktadır. Banka tarafından bu alanda bir mobil bankacılık uygulaması olan “CEPTETEB” uygulaması müşterilere sunulmuştur. Bu uygulama ile birlikte ve stratejik olarak dijital bankacılık hizmet ve ürünlerine ağırlık verilmiş, 2019 sonunda dijital kanalları kullanan aktif müşteri sayısı, bir önceki seneye göre %30 büyüyerek 1.678 bin adede ulaşılmıştır. Ticari müşterilerine yönelik “CEPTETEB İŞTE” dijital platform 2019 sonundan itibaren kullanımına sunulmuştur.

⁷ Kaynak: Türk Ekonomi Bankası A.Ş. 2019 Faaliyet Raporu (<https://www.teb.com.tr/teb-hakkinda/teb-faaliyet-raporlari/>)



17 Nisan 2020

Bankasürans

Banka sigorta ve bireysel emeklilik alanlarında ise farklı paydaşlarla birlikte müşterilerine ürün ve hizmet sunmaktadır. Bu konularda Banka, sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerinde farklı branşlarda BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. (hayat sigortaları, borç koruma ve işsizlik sigortaları ile bireysel emeklilik planları), Zurich Sigorta A.Ş. (ferdi kaza sigortaları ve hayat dışı (elementer) sigortalar) ve Coface Sigorta A.Ş (alacak sigortaları) ile çalışmaktadır.

Aralık 2019 itibari ile Bankasürans kanalı hayat branşı prim üretiminde, 2018 yılının aynı dönemine göre sektör %76,4 büyüme, hayat-dışı branşta ise %24,8 büyüme göstermiştir. Banka ise Aralık 2019 itibari ile hayat branşında %80,5'lik, hayat-dışı branşta ise %16,3'lük bir büyüme göstermiştir. Bireysel emeklilik sözleşme adedinde ise Aralık 2019 itibari ile Banka'nın pazar payı %3,20 olarak gerçekleşmiştir.⁸

6.1.1.4 Hazine ve Finansal Piyasalar Grubu

Banka Hazine Grubu'nun misyonu, aktif pasif yönetiminin etkinliğinin sağlanması ve Banka'nın genel likidite yapısının sürekliliğinin korunmasıdır. Banka, müşterilerine daha iyi bir hizmet sunabilmek için konvansiyonel müşteri işlemlerini ise Finansal Piyasalar Grubu'nun altında toplamış, geri kalan bütün bilanço sorumluluğunu Hazine Grubu'na devretmiştir. Hazine Grubu Banka'nın likiditesini limitler dahilinde ve yatırımcılar, ortaklar için daha karlı olacak biçimde yönetmeyi amaçlamıştır.

Finansal, global ve jeopolitik risk algılamasındaki dalgalanmalara rağmen, Banka'nın faiz riskini başarılı bir şekilde yöneterek, bilanço faiz marjını korumuştur.

Hazine Grubu, Banka'nın yurt dışı ve yurt içi piyasalarda basit repo-ters repo işlemlerinden karışık türev işlemlere kadar her türlü finansal işlemi, Banka'nın geleneksel risk yaklaşımı, mevzuat ve yasal uyum doğrultusunda verdiği azami önemi dikkate alarak uygulamaktadır.

2011 yılında başlanan bono ihraçlarına halen devam edilmekte olup, TL pasif tarafında mevduat dışındaki kaynaklarda da artış sağlanmaktadır.

6.1.1.5. Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu

Banka bünyesinde kurulan Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'nun temel amacı yerel müşteri ağını BNP Paribas'nın küresel pazarlama imkânları, dünyanın New York, Londra gibi finans merkezlerindeki ağırlığı, ekspertizi ve ürün uzmanlığı ile birleştirerek sinerji yaratmaktır. 2011 yılında kurulan Kurumsal Yatırım Bankacılığı müşterilerine yeni bir ürün katmanı sunmayı hedeflemektedir. Grup, 2012 yılında bankaya olan bütünleşme sürecini tamamlamıştır. Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, özellikle döviz ve faiz türev işlemlerinde müşterilerin riskten korunmasını sağlayacak yeni çözümler sunmaktadır. Grup ayrıca, emtia piyasalarındaki fiyat dalgalanmalarına karşı koruma sağlayacak yeni ürünler geliştirmek üzere çalışmalarına devam etmektedir. Grup, Banka'nın ana ortaklarından BNP Paribas'ın sunduğu fiyatlandırma ve yapılandırma olanaklarından yararlanarak uluslararası alanda rekabet etme yeteneği sunmaktadır.

⁸ Türkiye Sigortalar Birliği sitesi verilerinden Sait Kanalı Bazında Primler dosyasının Aralık 2019 datasından alınarak hesaplanmıştır. (<https://www.isb.org.tr/resmi-istatistikler.aspx?pageID=909>)



Banka'nın Menkul Kıymet Hizmetleri; BNP Paribas'nın 1990'lı yıllardan beri Türkiye'de sürdürdüğü yurtdışı takas ve saklama hizmetlerinin 2007 yılında Banka bünyesine aktarılmasıyla faaliyete başlayan bölüm, müşterilerine Genel Müdürlük bünyesinde BNP Paribas Securities Services'in desteğiyle hizmet sunmaktadır. Hâlihazırda, yerli ve yabancı kurumsal yatırımcılara verilen pay, DİBS ve diğer sermaye piyasası araçları için takas ve saklama hizmetlerine ve vadeli işlemler için teminat ve nakit yönetimi hizmetlerine ek olarak, ödünç menkul kıymet işlemleri, aracı kurum "outsourcing" hizmetleri, yedimin ve teminat yönetimi hizmetleri, borçlanma aracı ve varant ihraç operasyonu ve ödeme hizmetleri, ihraççı şirketler için Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ye erişim hizmetleri sunmaktadır.

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde geline aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

YOKTUR.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

Bankacılık Sektörü Genel Bilgiler:

Türkiye'de 31.12.2019 itibarıyla 32 mevduat, 13 adet kalkınma ve yatırım, 4 adet katılım bankası, 2 adet kamu katılım bankası olmak üzere 51 banka bulunmaktadır. Bu bankalara ait 11.374 şube mevcuttur. Bankaların yurtiçi birimlerinde 204.626 kişi istihdam edilmektedir.

Mevduat bankalarının sayısı 32'dir. Bu bankaların 3 tanesi kamu, 8 tanesi özel ve 21 tanesi yabancı sermayeli bankadır.

Yukarıda sözü edilen bankalar haricinde 2 adet de Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilen banka bulunmaktadır.

Bankacılık sektöründe 31 Aralık 2019 itibarıyla yurtiçinde 53,034 ATM ve 1,599.581 POS cihazı bulunmaktadır⁹.

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihraççının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Banka, 31.12.2019 tarihi itibarıyla Türkiye'de özel mevduat bankaları arasında aktif büyüklüğüne göre 7'nci, kamu bankaları dahil mevduat bankaları içinde ise aktif büyüklüğüne göre 10'uncu; kredi ve mevduat toplamına göre 10'uncu, şube sayısına göre 10'uncu, personel sayısına göre 10'uncu büyük bankadır.

⁹ (Kaynak: BDDK interaktif bültenler/Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni - TBB, Banka Çalışan ve Şube Bilgileri (https://www.tbb.org.tr/modules/banka-bilgileri/banka_sube_bilgileri.asp 06.03.2020 tarihi itibarıyla) ve BKM "Genel İstatistik" verilerinden 06.03.2020 tarihi itibarıyla "<http://www.bkm.com.tr/pos-atm-kart-sayilari/>" alınmıştır.)



17 Nisan 2020

Solo (Milyon TL)	31.12.2019			31.12.2018		
	TEB	SEKTÖR (**)	Banka'nın Payı (%)	TEB	SEKTÖR (**)	Banka'nın Payı (%)
Toplam Aktifler	107.350	4.491.090	2,39	96.997	3.867.426	2,51
Toplam Krediler (*)	65.577	2.739.263	2,39	63.999	2.452.345	2,61
Toplam Mevduat	72.194	2.687.518	2,69	64.217	2.163.611	2,97
Şube Sayısı	471	11.374	4,14	503	11.565	4,35
Personel Sayısı	8.954	204.626	4,38	9.487	207.716	4,57

(*) Reeskontlar ve takipteki alacaklar (net) dahil edilmiştir.

(**) Kaynak: BDDK interaktif bültenler/Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni (<https://www.bddk.org.tr/Veriler/Aylık-Bulten/12>)

	TOPLAM AKTİF Solo, Milyon TL	31.12.2019	31.12.2018	31.Ara.19 Pazar Payı
1	Ziraat Bankası	649.756	537.156	%14,5
2	İş Bankası	468.059	416.388	%10,4
3	Halkbank	457.045	378.422	%10,2
5	Garanti Bankası	391.152	359.477	%8,7
6	Yapı Kredi Bankası	387.496	348.044	%8,6
4	Vakıfbank	419.426	331.356	%9,3
7	Akbank	360.501	327.642	%8,0
8	Finansbank	181.681	157.416	%4,0
9	Deniz Bank	156.478	137.658	%3,5
10	Türk Ekonomi Bankası	107.350	96.997	%2,4
SEKTÖR (*)		4.491.090	3.867.135	

	TOPLAM MEVDUAT Solo, Milyon TL	31.12.2019	31.12.2018	31.Ara.19 Pazar Payı
1	Ziraat Bankası	447.251	331.066	%16,6
3	Halkbank	295.922	248.855	%11,0
2	İş Bankası	297.734	245.269	%11,1
5	Garanti Bankası	248.751	218.058	%9,3
7	Yapı Kredi Bankası	222.790	202.549	%8,3
4	Akbank	251.531	188.391	%9,4
6	Vakıfbank	224.055	179.408	%8,3
8	Finansbank	105.626	87.090	%3,9
9	Deniz Bank	100.299	84.129	%3,7
10	Türk Ekonomi Bankası	72.194	64.217	%2,7
SEKTÖR (*)		2.687.518	2.163.611	



	TOPLAM KREDİ <i>Solo, Milyon TL</i>	31.12.2019	31.12.2018	31.Ara.19 Pazar Payı
1	Ziraat Bankası	434.974	370.946	%15,9
4	İş Bankası	273.763	260.195	%10,0
2	Halkbank	297.806	250.624	%10,9
5	Garanti Bankası	235.476	223.288	%8,6
6	Vakıfbank	223.141	221.547	%8,1
3	Yapı Kredi Bankası	276.448	211.338	%10,1
7	Akbank	191.554	185.125	%7,0
8	Finansbank	110.596	94.018	%4,0
9	Deniz Bank	96.955	87.176	%3,5
10	Türk Ekonomi Bankası	65.577	63.999	%2,4
	SEKTÖR (*)	2.739.263	2.457.276	

(*) Kaynak: BDDK interaktif bültenler/Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni (<https://www.bddk.org.tr/Veriler/Aylik-Bulten/12>)

Bilanço içindeki Payı (%) <i>TEB bilanço kompozisyonunun bankacılık sektörü toplam bilanço kompozisyonu ile karşılaştırılmasına aşağıda yer verilmiştir. (Solo verilerdir)</i>	31.12.2019		31.12.2018	
	TEB	SEKTÖR (*)	TEB	SEKTÖR (*)
Likit Aktifler	%19,9	%15,5	%20,5	%15,4
Menkul Değerler	%10,9	%14,7	%6,9	%12,4
Krediler	%61,1	%61	%66	%63,4
Sabit Kıymetler	%1,6	%3	%1,1	%2,8
Diğer	%6,5	%5,7	%5,6	%6,1
Toplam Aktifler	%100	%100	%100	%100
Mevduat	%67,3	%59,8	%66,2	%55,9
Para Piyasaları	%1,5	%6	%0,1	%7,1
Alınan Krediler	%13,1	%17,1	%15,6	%18,9
Sermaye Benzeri Krediler	%3	%2,9	%2,9	%2,4
Diğer	%6,1	%3,3	%5,2	%4,7
Özkaynaklar	%9,1	%11	%10	%10,9
Toplam Pasifler	%100	%100	%100	%100

(*) Kaynak: BDDK interaktif bültenler/Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni (<https://www.bddk.org.tr/Veriler/Aylik-Bulten/12>)

Banka'nın güçlü ortaklık yapısından kaynaklanan önemli avantajları bulunmaktadır. 31.12.2019 itibarıyla 73.6 milyar Euro piyasa kapitalizasyonuna, 42,6 milyar Euro bankacılık gelirin ve 7.2 milyar Euro net gelire sahip olan ve uzun vadeli borçlanmaları için uluslararası derecelendirme kuruluşlarından aldığı dereceler ile (Standard & Poors: A+ (05 Nisan 2019), Moody's: Aa3 (9 Aralık 2019), Fitch: A+ (6 Haziran 2018)) hissedarı BNP Paribas SA'nın sağladığı katkı ile yurt içinde yerleşik müşterilerinin Türkiye'de olduğu gibi uluslararası alandaki ihtiyaçlarına, yurt dışında yerleşik BNP Paribas grubu müşterilerinin ise Türkiye'deki ihtiyaçlarına cevap verebilmektedir (<https://invest.bnpparibas.com/en/debt-ratings>).

Banka, güçlü sermaye ve ortaklık yapısı desteği ile müşterilerine nakit yönetimi alanında sunulan yurtiçi ve yurtdışı nakit akışı takip ve yönetimini sağlayan birçok ürün ve hizmeti hayata geçirebilmekte, değişen piyasa koşullarına karşı müşterilerin risklerine koruma sağlayan özellikli ve çeşitli hazine türev ürünlerini müşterilerine sunabilmektedir. Son yıllarda özellikle Altın Bankacılığı, KOBİ Bankacılığı alanında elde ettiği deneyim ve pazar payı bu alanlarda önemli bir avantaj sağlamasına yol açmıştır. Türkiye'de alanlarında güçlü pazar payına sahip TEB Faktoring, TEB

Yatırım, TEB Portföy gibi bağılı ortaklıkları da Banka'nın önemli avantajlarından birisidir. Bunların dışında Türkiye başta olmak üzere Banka'nın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde ve/veya dünyada ortaya çıkabilecek her türlü finansal istikrarsızlıkların ve buna bağılı ekonomik dalgalanmaların neden olabileceği büyük çaptaki olumsuzluklar bankacılık sektörünü etkileyebilir. Benzeri gelişmeler Banka için dezavantaj oluşturabilir. Bunun dışında mevcut pazar payı ve faaliyetleri doğrultusunda Banka için faaliyet gösterdiği sektörde herhangi bir dezavantaj bulunmamaktadır.

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

Sektör bilgileri BDDK'nın 31.12.2019 Aylık Bülteni'nin yer aldığı internet sayfasından Mart 2020 itibarıyla alınmıştır (<https://www.bddk.org.tr/Veriler/Aylik-Bulten/12>).

BNP Paribas S.A. hakkında finansal bilgiler, 2020 yılı Mart ayı itibarıyla, BNP Paribas S.A.'nın yatırımcı ilişkileri biriminin internet sitesindeki 31.12.2019 tarihli finansal sonuçlarından alınmıştır (<http://invest.bnpparibas.com/en/>). Derecelendirme bilgileri yine aynı internet adresinde yer alan veriler çerçevesinde 2020 yılı Mart ayı itibarıyla güncellenmiştir. (<https://invest.bnpparibas.com/en/debt-ratings>).

Bağılı ortaklıkları TEB Faktoring, TEB Yatırım, TEB Portföy hakkında açıklamalar Borsa, TSPB ve BDDK internet sitelerinde yer almaktadır.



7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

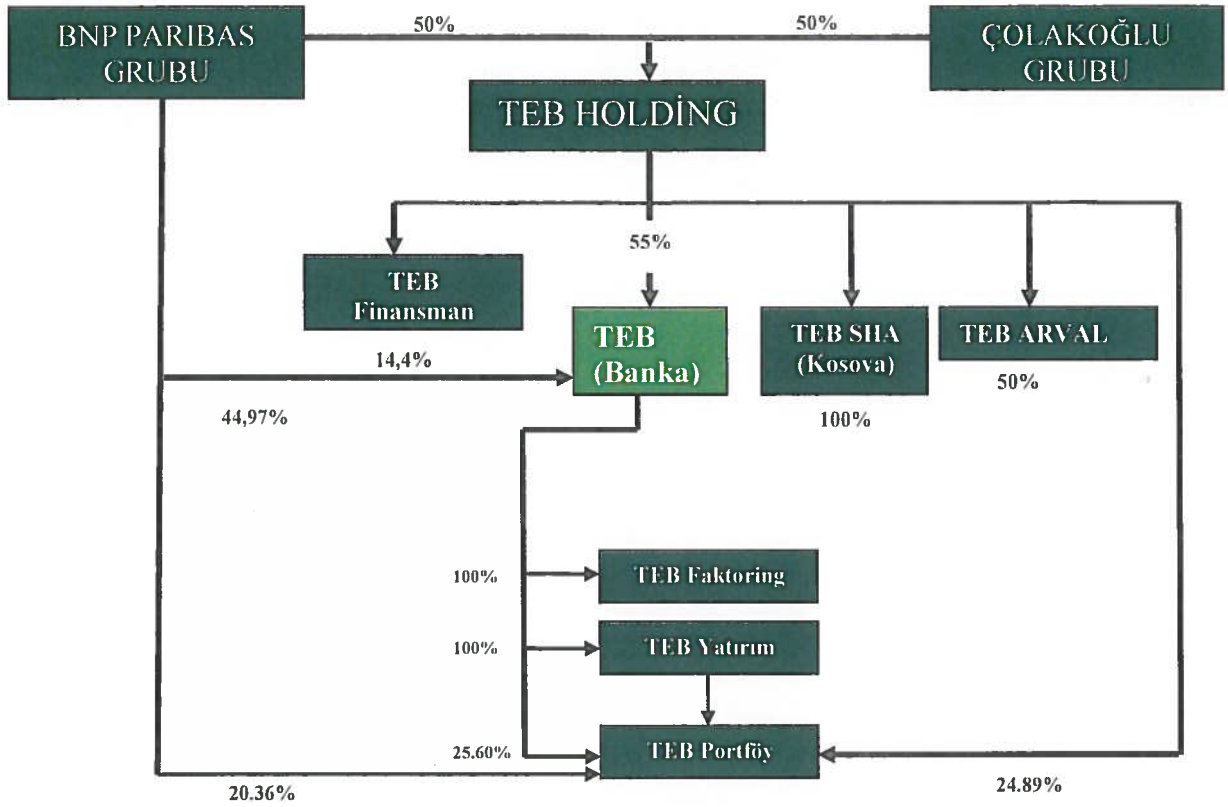
Banka, TEB Grubu'nun Türkiye içindeki bütün bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. 31.12.2019 tarihi itibarıyla Banka 107.4 milyar TL aktif büyüklüğü ile Grup'un aktif toplamı olan 109,2 milyar TL'nin %98'ini, 9,7milyar TL özsermaye toplamı ile Grup'un 9,9 milyar TL olan özsermaye toplamının %98'ini oluşturmaktadır. Ayrıca Banka 31.12.2019 itibarıyla 1,07 milyar TL net dönem karı açıklamıştır. Bu tutar grup şirketlerinin temettülerinin eliminasyonu öncesinde 1,13 milyar TL konsolide net dönem karının %95'ini oluşturmaktadır.

Banka'nın yatırım hizmetlerinde (TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Portföy Yönetimi A.Ş.), faktoring işlemlerinde (TEB Faktoring A.Ş.) bağlı ortaklıkları bulunmaktadır. Ayrıca Türkiye'de 1995 yılından bu yana faaliyet gösteren bir tüketici finansman şirketi olan TEB Finansman A.Ş., araç filo kiralama alanında faaliyet gösteren TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. ve Kosova'da kurulu bir banka olan TEB Sh.A, Banka'nın sermayesini temsil eden payların %55'ine sahip ana hissedarı TEB Holding A.Ş.'nin iştiraki ile TEB Grubu içerisinde yer alan diğer şirketlerdir.

Banka'nın ana hissedarı TEB Holding A.Ş.'nin sermayesini temsil eden payların %50'si BNP Paribas Grubu'na dahil şirketlerden BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin, %50'si ise Çolakoğlu Grubu'nun elindedir. BNP Paribas Grubu'nun ayrıca Banka'da %44,97'lik doğrudan ortaklık payı da bulunmaktadır. BNP Paribas kâr ve toplam piyasa değeri açısından Euro bölgesinin birinci bankası olup, önde gelen bir uluslararası bankacılık ağına sahiptir. Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Uluslararası Perakende Bankacılık ve Varlık Yönetimi alanlarında çok önemli bir rol oynamaktadır. Dünya çapındaki en büyük 100 gruptan 80'i BNP Paribas'nın müşterisidir.

TEB Grubunun ortaklık yapısı aşağıda gösterilmiştir.





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

TEB Grup Şirketleri (31.12.2019 tarihi itibarıyla hazırlanan tablolardan alınmıştır.)							
Ticari Unvan	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Bankanın Sermayesindeki Pay Tutarı (Bin TL)	Bankanın Sermayesindeki Doğrudan Pay Oranı (%)	Bankanın Sermayesindeki Doğrudan ve Dolaylı Toplam Pay Oranı (%)	Aktifler (Bin TL)	Özsermaye (Bin TL)	Net Dönem Kârı/Zararı (Bin TL)
TEB Faktoring A.Ş.	30.000	29.999	100,00	100,00	2,084,042	161,993	39.385
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	28.794	27.820	96,62	100,00	175,654	131,018	31.755
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	4.402	1.127	25,60	54,74	26,749	20,783	4.917

Banka'nın bağlı ortaklıkları ile ilgili bilgiler aşağıdadır:

TEB Faktoring A.Ş.:

Şirket, yurt içi ve yurt dışı ticari işlemlerle ilgili tüm faktoring hizmetlerinin ifa edilmesi, yurt içinde ve yurt dışında her türlü mal alım-satımı ve hizmet arzı ile uğraşan hâkiki ve hükmi şahısların bu işlemleri dolayısıyla doğmuş veya ileride doğabilecek her çeşit türevli alacaklarının adı geçenlerden



17 Nisan 2020

alım ve satım ve temellük ile bunlardan temellük olunan alacakların tahsili, bu alacakların tahsili için garanti verilmesi, bu alacaklara karşılık satıcılara ön ödemelerde bulunulması veya bu alacakların üçüncü kişilere temlik olunması, bu alacakların karşılık gösterilmesi kayıt ve şartı ile peşin ödemelerde bulunarak kişi ve kuruluşlara finansal kolaylıklar sağlanması gibi hizmetlerin yapılması ve bu hizmetlerle ilgili olarak firmalar hakkında kanunların cevaz verdiği araştırmalar dahil olmak üzere her türlü organizasyonun gerçekleştirilmesi, faktoring hizmeti verilen firmalara bu işlemlerle ilgili danışmanlık, muhasebe ve benzeri hizmetlerin faktoring kaide, tatbikat, mevzuat ve usullerine uygun olarak yapılması amacıyla kurulmuştur. Şirket'in hakim ve nihai ortağı Banka'dır.

TEB Portföy Yönetimi A.Ş.:

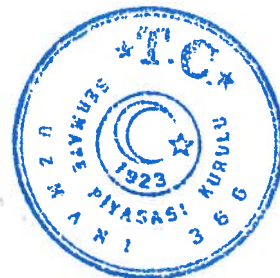
Şirket SPKn ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yatırım fonlarının kurulması ve portföylerinin yönetilmesi ile bireysel ve tüzel kişilere portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı hizmeti sunmaktadır. Şirket bu faaliyet konusu çerçevesinde, yerli ve yabancı yatırım fonları, yatırım ortaklıkları ile yerli ve yabancı özel ve tüzel kişilerle yatırım şirketleri ve benzeri girişimlerin portföylerini de mevzuat hükümleri dairesinde yönetebilir. Banka, TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinde %25,60 paya sahip olup, dolaylı olarak ise %54,74 paya sahiptir.

TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.:

Şirket SPKn ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile halka arzına aracılık hizmeti sunmaktadır. Bu ana faaliyete ek olarak ayrıca yatırım danışmanlığı ve kurumsal finansman hizmetlerini de müşterilere ulaştırmaktadır. Şirket'in hakim ortağı %96,62 oran ile Banka'dır. Banka TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesinde dolaylı olarak %100 paya sahiptir.

7.2. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

Etkilenmemektedir.



8. EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihracçının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Bağımsız denetimden geçmiş 31.12.2019 tarihli finansal tablo döneminden itibaren Banka'nın finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz herhangi bir değişiklik olmamıştır.

8.2. İhracçının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

2019 yılında ABD-Çin arasındaki ticaret müzakerelerinin yarattığı belirsizlikler nedeniyle, dünya ekonomisi 2008 küresel krizinden bu yana en düşük performansını sergileyerek %2,9 büyümüştür. Aynı dönemde küresel yavaşlamaya ilişkin endişelerin artmasıyla ABD Merkez Bankası (FED), 11 yıl aradan sonra ilk defa faiz indirimine giderek Temmuz, Eylül ve Ekim aylarında 25'er baz puan olmak üzere toplam 75 baz puan faiz indirmiştir. Politika faizini %1,5-%1,75 aralığına çeken Fed bilanço küçültmesi sürecine son vermiş, aylık varlık alımlarına başlamıştır. ABD Hazinesinin borçlanma programı ve artan bankacılık regülasyonları, ABD bankacılık sisteminde likidite sorununa yol açmış ve FED'in sıkı politika duruşunda gevşemeye neden olmuştur.

Benzer bir yol izleyen Avrupa Merkez Bankası da (ECB) politika faizini 10 baz puan düşürürken, aylık 20 milyar Euro'luk tahvil alım programına başlamıştır. ECB ve FED politikalarının ekonomik aktivite üzerindeki olumlu etkisi yılsonuna doğru belirginleşmiş, öncü göstergeler 2020 yılı için pozitif işaretler vermiştir.

Diğer taraftan Aralık 2019'da Çin'de ortaya çıkan korona virüs salgınının tüm dünyaya yayılması nedeniyle, 2020 yılında büyümeye ilişkin riskler artmaktadır. Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (OECD), Mart 2020 tarihinde yayınlandığı raporda virüs nedeniyle dünya ekonomisinin risk altında olduğuna dikkat çekmiş ve 2020 küresel büyüme tahmininin %2,9'dan %2,4'e düşürmüştür. Benzer şekilde çeşitli araştırma şirketleri tarafından yapılan incelemelerde virüsün yayılmaya devam etmesi halinde global hasılanın %1,5 civarında gerileyebileceği belirtilmektedir.

Ekonomideki dengelenme sürecine istikrarlı döviz kuru, düşüş trendinde seyreden enflasyon oranları ve TCMB'nin faiz indirimleri destek vermiştir. Ocak ayında %20 seviyesinde seyreden yıllık enflasyon oranının 2019 yılsonunda %11,8'e gerilediği görülmektedir. Bu olumlu seyri gözlemleyen TCMB, Temmuz ayından itibaren gösterge faiz oranında 1425 baz puan indirimine giderek politika faizini %24'ten %9,75'e düşürmüştür. TCMB'nin 2020 yılında enflasyon görünümündeki seyre bağlı olarak faiz indirimlerine devam etmesi beklenmektedir.

2019 yılını %0.9 büyüme ile kapatan Türkiye ekonomisi ise yılın son çeyreğinde %6'lık büyüme hızı yakalamıştır. Tüketim ve ithalat odaklı bir büyüme yapısıyla başlayan sürecin COVID-19 nedeniyle ikinci çeyrekte sektöre uğramakla birlikte, 2020 yılında %2,8'lik bir büyümeye ulaşabileceğini öngörüyoruz. COVID -19 salgınının Türkiye'de yayılmaya başlaması ve başta turizm olmak üzere, havayolları, demir-çelik, otomotiv, lojistik ve perakende gibi pek çok sektörü olumsuz etkilemesi nedeniyle, 2020 büyüme oranı üzerindeki riskler aşağı yönlü olmaktadır. Global büyüme oranlarında belirgin yavaşlama ihracat performansını olumsuz etkilerken cari işlemler açığının tahmin edilenin üzerinde gerçekleşmesine neden olabilir. Ancak cari işlemler açığının milli hasılanın %2'si civarında seyretmesi ve bu durumun ciddi bir döviz baskısı yaratmaması beklenmektedir.



9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

YOKTUR.

9.1. İhraççının kar beklentileri ile içinde bulunulan ya da takip eden hesap dönemlerine ilişkin kar tahminleri:

YOKTUR.

9.2. İhraççının kar tahminleri ve beklentilerine esas teşkil eden varsayımlar:

YOKTUR.

9.3. Kar tahmin ve beklentilerine ilişkin bağımsız güvence raporu:

YOKTUR.

9.4. Kâr tahmini veya beklentilerinin, geçmiş finansal bilgilerle karşılaştırılabilecek şekilde hazırlandığına ilişkin açıklama:

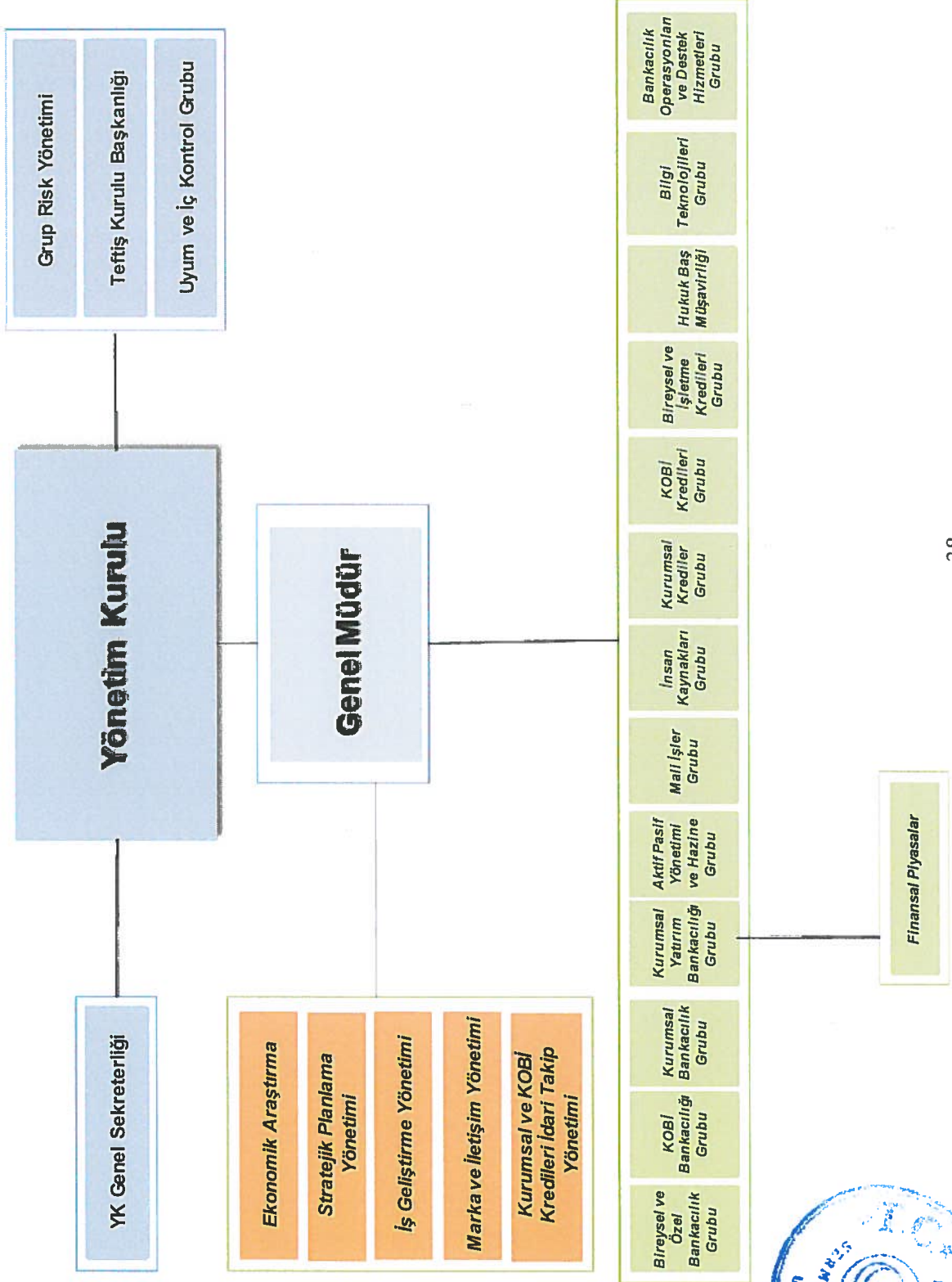
YOKTUR.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



17 Nisan 2020



17 Nisan 2020



10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Banka Esas Sözleşmesi'nin 21. maddesi uyarınca; Yönetim Kurulu, biri Genel Müdür olmak üzere Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun aradığı şartları haiz adaylar arasından Genel Kurulca seçilen on iki (12) üyeden teşekkül eder. Genel Müdür, bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Yönetim Kurulu üyesi olan Genel Müdür veya vekilinin tabii üyelikleri bu görevde bulundukları sürece devam eder. Şirket Genel Müdürlüğü ile Yönetim Kurulu Başkanlığı aynı kişide birleşemez.

Banka halka açıklık statüsünden çıktığı için Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu* aşağıdaki kişilerden oluşmaktadır:

Adı Soyadı	Görevi
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 ve Denetim Komitesi Üyesi
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye

* Yönetim kurulu üyelerinin 26.03.2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında; görev sürelerinin 2021 yılında toplanacak ilk Olağan Genel Kurul toplantısına kadar devam etmek üzere tayinine karar verilmiştir.

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Yavuz CANEVİ	Başkan	• 1996'dan bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	1 Yıl /2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar	-	-



Dr. Akın AKBAYGİL	Başkan Vekili	• 1988'den bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili • Nisan 2008 – Mart 2017 TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili • Mart 2013 – Mart 2016 TEB A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar	-	-
Jean-Paul SABET	Başkan Vekili	• 2010'dan bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili • Ekim 2010 – Aralık 2010 TEB A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi	1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar	-	-
Ümit LEBLEBİCİ	Görevli Üye- Genel Müdür	• Eylül 2013'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Üye, • Şubat 2013 – Eylül 2013 TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili, • Şubat 2002 – Şubat 2013 TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu.	1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar	-	-



17 Nisan 2020

Sabri DAVAZ	Üye	• Mart 2012'den bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • Şubat 2013'den bu yana TEB A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi	1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar	-	-
Ayşe AŞARDAĞ	Üye	• Eylül 2010'dan bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, • Mart 2017'den bu yana TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili	1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar	-	-
Yvan L.A.M. DE COCK	Üye	• Aralık 2012'den bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • Şubat 2013'den bu yana TEB A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi	1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar	-	-
Jacques Roger Jean Marie RININO	Üye	• 2014 Mart'tan bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi.	1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar	-	-
Özden ODABAŞI	Üye	• Mart 2017'den bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar	-	-

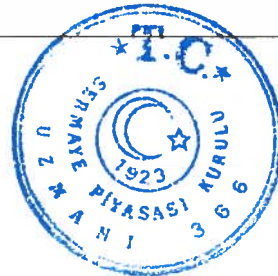


17 Nisan 2020

François Andre Jesualdo BENAROYA	Üye	• Ocak 2018'den bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar	-	-
Xavier Henri Jean GUILMINEAU	Üye	• Aralık 2015'den bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • Ekim 2015 – Aralık 2015 TEB A.Ş. Danışman	1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar	-	-
Nicolas de Baudinet de COURCELLES	Üye	• Ocak 2019'dan bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • 2019'dan bu yana Denetim Komitesi Başkanı	1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar	-	-

2020 yılı Mart ayı itibarıyla Yönetim Kurulu Üyelerinin ihraççı dışında yürüttükleri görevleri aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Adı Soyadı	İhraççı Dışında Üstlendiği Görevler
Yavuz CANEVİ	• Mart 2015'den bu yana Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, • Kasım 2013'den bu yana DEİK Türk-Fransız İş Konseyi Başkan Yardımcısı, • Ekim 2001'den bu yana DEİK Türk-Hollanda İş Konseyi Yönetim Kurulu Üyesi, • Haziran 1995'den bu yana IKV Yönetim Kurulu Üyesi, • Nisan 1989'dan bu yana FNSS Savunma Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, • Aralık 1989'dan bu yana TUSİAD Yüksek İstişare Kurulu Üyesi
Dr. Akın AKBAYGİL	• Ekim 2003'ten bu yana TEB Holding A.Ş. Genel Müdür, • Şubat 2005 – Mart 2017 TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • Nisan 2005'ten bu yana TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, • Nisan 2017 - Mart 2019 Ekonomi Yatırımlar LTD. Yönetim Kurulu Üyesi



17 Nisan 2020

Jean-Paul SABET	• Ekim 2014'den bu yana Bank Gospodarki Zywnosciowej S.A. Yönetim Kurulu Üyesi, • Nisan 2013'den bu yana J.S.C UKRSIBBANK Yönetim Kurulu Üyesi, • Haziran 2010'dan bu yana BNP Paribas Yatırımlar Holding Türkiye Yönetim Kurulu Başkanı, • Şubat 2011'den bu yana BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding Türkiye, Yönetim Kurulu Üyesi, • Mart 2010'dan bu yana TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, • Ocak 2010 – Ocak 2012 BNP Paribas Bireysel Bankacılık, • Ağustos 1988'den bu yana LDC, Yönetim Kurulu Üyesi • Ocak 2013'den bu yana BNP Paribas Uluslararası Bireysel Bankacılık Başkan Vekili • Mayıs 2006-Aralık 2009 BNL-BNP Paribas COO of BNL. • Ocak 2004 – Mayıs 2006 BNP Paribas Bireysel Bankacılık Yönetim Kurulu Üyesi – Bireysel Bankacılık Finans ve Strateji Bölüm Başkanı • Haziran 1998 – Ocak 2003 Klepierre France Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe AŞARDAĞ	• Mart 2012'den bu yana TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, • Haziran 2013'den bu yana TEB Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, • Mart 2011'den bu yana TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, • Aralık 2009'dan bu yana TEB Sh. A Yönetim Kurulu Üyesi, • Şubat 2001'den bu yana TEB Holding A.Ş. Bütçe ve Mali Kontrol Koordinatörü
Yvan L.A.M. De COCK	• Mayıs 2013'den bu yana BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, • Mayıs 2013'den bu yana BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, • Ocak 2012 BNP Paribas Fortis Faktoring Direktör, • Mart 2011 – Mayıs 2017 Fortis Private Equity Belgium Direktör, • Mart 2011 – Eylül 2016 BNP Paribas Fortis, Kurumsal ve Kamu Bankacılığı Başkanı • Eylül 2016'dan bu yana BNP Paribas Fortis Advisor to the C.E.O. • Mart 2011 – Mart 2013 TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Sabri DAVAZ	• Mart 2011'den bu yana TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı, • Nisan 2013 – Mart 2016 TEB Sh.A Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi • Şubat 2017'den bu yana TEB Sh.A Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Jacques Roger Jean Marie RININO	• Ocak 1977'den bu yana BNP Paribas, Grup Başkanı • Mart 2016 TEB Sh.A Yönetim Kurulu Başkanı
François Andre Jesualdo BENAROYA	• Ekim 2017'den bu yana BNP PARIBAS-IRB – Doğu Avrupa Başkanı / Türkiye • Temmuz 2014 – Eylül 2017 BG2 BNP Paribas (Poland) Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı • Kasım 2011 – Haziran 2014 BNP Paribas IRB Bireysel Başkanı • Kasım 2007 – Ekim 2011 Ukribbank BNP Paribas Ukraine Grup Geliştirme



17 Nisan 2020

Xavier Henri Jean GUILMINEAU	• Ocak 2016 – Aralık 2018 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • Mart 2016 – Aralık 2018 TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • Ocak 2018 – Aralık 2018 TEB Arval A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili • Aralık 2018'den bu yana BNP Paribas IRB Global Head of Retail&SME • Ocak 2009 – Haziran 2015 Cardif CEO Asia • Temmuz 2005 – Aralık 2008 CEO Central Europe
Özden ODABAŞI	• Bulunmamaktadır.
Nicolas de Baudinet de COURCELLES	• Şubat 2019 BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • Şubat 2019 BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • Aralık 2018 – Haziran 2019 TEB Arval A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili • Aralık 2018'den bu yana TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • Aralık 2018'den bu yana TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • Ekim 1998 – Ocak 2019 BNP Paribas Uyum Grubu Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Finansal Güvenlik Başkanı



17 Nisan 2020

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
Ümit LEBLEBİCİ	Görevli Üye / Genel Müdür	- Eylül 2013'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Üye, - Şubat 2013 – Eylül 2013 TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili, - Şubat 2002 – Şubat 2013 TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu	-	-
Melis Coşan BABAN	Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği	- Şubat 2008'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği, - Temmuz 2005'ten bu yana TEB A.Ş. Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri	-	-
Mustafa Aşkın DOLAŞTIR	Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler Grubu	Kasım 2008'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı Mali İşler Grubu	-	-
Gökhan MENDİ	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu	- Ekim 2013'den bu yana TEB A.Ş. Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık, - Şubat 2011 – Ekim 2013 TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık	-	-
Osman DURMUŞ	Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri Grubu	Ağustos 2008'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri Grubu	-	-
Gökhan ÖZDİL	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler Grubu	Şubat 2011'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler Grubu,	-	-
Kubilay GÜLER	Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubu	Ekim 2012'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubu	-	-
Mehmet Ali CER	Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri Grubu	Kasım 2011'den bu yana TEB A.Ş. Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı,	-	-
Akil ÖZÇAY	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Piyasalar Grubu	Kasım 2011'den bu yana TEB A.Ş. Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı,	-	-
Biröl DEPER	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	- Eylül 2013'den bu yana TEB A.Ş. Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, - Aralık 2012'den bu yana TEB A.Ş. Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı,	-	-
Hakan TIRAŞIN	Teftiş Kurulu Başkanı	Ocak 2006'dan bu yana TEB Teftiş Kurulu Başkanı	-	-



17 Nisan 2020

Ömer Abidin YENİDOĞAN	Kurumsal Yatırım Bankacılığı, Genel Müdür Yardımcısı	- Ekim 2014 – Temmuz 2015 TEB A.Ş. Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grup Başkan Vekili (Genel Müdür Yardımcısı), - Ekim 2014'den bu yana TEB A.Ş. Kurumsal Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Nimet Elif AKPINAR	Grup Risk Yönetimi Başkanı	- Temmuz 2017'den bu yana TEB A.Ş. Grup Risk Yönetimi Başkanı - Mart 2010 – Haziran 2017 TEB A.Ş. Kredi Riski Direktörü,	-	-
Tuğrul ÖZBAKAN	Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu	- Haziran 2015'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, - Eylül 2013 – Haziran 2015 TEB A.Ş. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grup Direktörü, - Temmuz 2008 – Ağustos 2013 TEB A.Ş. Aktif Pasif Yönetimi Direktörü	-	-
Gülümser Özgün HENDEN	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık Grubu	- Kasım 2015'ten bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık Grubu - Ocak 2015 – Kasım 2015 TEB A.Ş. Kurumsal Firmalar Grup Direktörü, - Aralık 2003 – Aralık 2014 Kurumsal Bankacılık Direktörü	-	-
Ali İhsan ARIDAŞIR	Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Kredileri Grubu	- Aralık 2018'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı - Ekim 2018 – Aralık 2018 TEB A.Ş. Kredi Danışmanı	-	-
Ali Gökhan CENGİZ	Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Bankacılığı Grubu	- Mart 2019'dan bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı - Kasım 2016 – Mart 2019 TEB A.Ş. Grup Direktörü	-	-

10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yönetim kurulu üyeleri ile üst yönetimde bulunan kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile kasten işlenen



17 Nisan 2020

bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülük ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunmamaktadır.

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

YOKTUR.



17 Nisan 2020

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi
Jacques Roger Jean Marie RININO	Başkan	TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Ayşe AŞARDAĞ	Başkan Vekili	TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Yvan L.A.M. DE COCK	Üye	TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Sabri DAVAZ	Üye	TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı Grup Risk Yönetimi Başkanı Teftiş Kurulu Başkanı Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri Mali İşler GMY	Sürekli Katılımcılar	
Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı	Komite Sekreteri	

Denetim Komitesinin Yetki ve Sorumlulukları

- İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimine ilişkin TEB A.Ş. Grubu iç politika ve uygulama usullerinin onaylanması ve akabinde Yönetim Kurulu'na çıkarılması, TEB A.Ş. Grubu uygulamalarının Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelikte ("Yönetmelik") yer alan hükümlere ve onaylanan TEB A.Ş. Grubu iç politika ve uygulama usullerine uygun şekilde gerçekleştirilmesi hususunun gözetilmesi ve gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunulması,
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarının oluşturulması,
- İç denetim sisteminin TEB A.Ş. Grubu'nun mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleri kapsayıp kapsamadığının gözetilmesi, Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin TEB A.Ş. Grubu iç düzenlemelerinin incelenmesi,
- İç sistemler kapsamındaki birimlerden Denetim Komitesi'ne bağlananların yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunulması, Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş verilmesi,



- İç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerinin alınması ve bunların değerlendirilmesi,
- TEB A.Ş. Grubu içindeki usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya iç denetim birimine ya da müfettişlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesinin sağlanması,
- Müfettişlerin görevlerini bağımsız ve tarafsız şekilde yerine getirip getirmediğilerinin izlenmesi,
- İç denetim planlarının incelenmesi,
- Yönetim Kurulu'na, iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunulması,
- İç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemlerin izlenmesi,
- İç sistemler kapsamındaki birimlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeyi ve yeterliliğinin değerlendirilmesi,
- TEB A.Ş. Grubu'nun taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığının değerlendirilmesi,
- Müfettişler ve TEB A.Ş. Grubu'nun bağımsız denetimini yürüten bağımsız denetim kuruluşunun bağımsız denetçileri ile düzenli aralıklarla yılda dört defadan az olmamak üzere belirlenecek program ve gündemler dahilinde görüşmelerde bulunulması,
- Görev ve sorumlulukları kapsamındaki işlerin gereğine göre yerine getirilmesi, etkinliğinin sağlanması ve geliştirilmesi için ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda ilgili üst düzey yönetimin, risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetim birimlerinde çalışan personel ve bağımsız denetim kuruluşunun görüş ve değerlendirmeleri hakkında Yönetim Kurulu'nun bilgilendirilmesi,
- TEB A.Ş. Grubu'nun muhasebe uygulamalarının Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygunluğu kapsamında bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerinin gözden geçirilmesi, ilgili üst düzey yönetimin tespit edilen tutarsızlıklar konusundaki açıklamasının alınması,
- Üst düzey yönetim ve bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçlarının, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin dokümanların, bağımsız denetim raporunun değerlendirilmesi ve bağımsız denetçinin tereddüt ettiği diğer konuların çözüme kavuşturulması,
- TEB A.Ş. Grubu'nun sözleşme imzalayacağı derecelendirme kuruluşları, bilgi sistemleri denetimi yapanlar da dahil olmak üzere bağımsız denetim kuruluşları ve değerlendirme kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve çalışanlarının TEB A.Ş. Grubu ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığının ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğinin değerlendirilmesi, değerlendirmelerin bir rapor ile Yönetim Kurulu'na sunulması, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, üç aydan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemlerin tekrarlanması,
- TEB A.Ş. Grubu'nun alacağı destek hizmetine ilişkin risk analizi ve teknik yeterlilik raporu onayı dahil, risk değerlendirmesinin yapılması, değerlendirmelerin bir rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulması, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, üç aydan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemlerin tekrarlanması ve ayrıca, destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliğinin izlenmesi,
- TEB A.Ş. Grubu'nun finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığının, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığının gözetilmesi, tespit edilen hata ve usulsüzlüklerin düzeltilmesi,
- Finansal raporların, TEB A.Ş. Grubu'nun mali durumunu, yapılan işlerin sonuçlarını ve TEB A.Ş. Grubu'nun nakit akımlarını doğru olarak yansıtır yansıtmadığı ve Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığı konusunda bağımsız denetçiler ile görüşülmesi,



17 Nisan 2020

- Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra ettiği faaliyetlerin ve bu faaliyetlerin sonuçlarının Yönetim Kurulu'na raporlanması, raporda TEB A.Ş. Grubu'nda alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve TEB A.Ş. Grubu'nun faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlere yer verilmesi,
- Kredi açma yetkisini haiz olanların, kendileri ile eş ve velâyeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin değerlendirmeye ve karar verme aşamalarında yer alıp almadığının takip edilmesi ve bu hususların kendilerine bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının oluşturulması,
- İç kontrol, iç denetim, risk yönetimi ve uyum faaliyet raporlarının 3'er aylık dönemler itibariyle incelenmesi,
- Piyasa koşullarındaki potansiyel değişimlerin belirlenmesi ve bunlar için gerekli tedbirlerin alınabilmesi amacıyla stres testi sonuçlarının gözden geçirilmesi,
- Yukarıda belirtilenler dışında Yönetim Kurulu'na intikal ettirilecek konulardan uygun görülenlerin ön incelemesinin yapılması,

Komite, özellikle aşağıda belirtilen riskleri dikkate alacaktır:

- kredi ve karşı taraf riski: karşı tarafın temerrüdü,
- piyasa ve likidite riski: piyasa fiyatındaki dalgalanmalar,
- idari risk: operasyonların uygun yürütülmesi (operasyonel risk dahil),
- yasal risk: vergisel, hukuki ve tüm bankacılık mevzuatı ile ilgili düzenlemelere uygunluk,
- muhasebesel risk: düzenlemelere uygunluk ve hesapların doğru ve şeffaf sunumu,
- BT riski: bilgi sistemlerin yeterliliği ve güvenliği,
- insan kaynakları riski: personelin görevsel ve niteliksel yeterliliği,
- itibar ve ticari risk: Grup imajının zedelenmesi.

Kredi Komitesi

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi
Dr. Akın AKBAYGİL	Başkan	TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Jacques Roger Jean Marie RININO	Başkan Vekili	TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Nicolas DE BAUDINET DE COURCELLES Özden ODABAŞI Ümit LEBLEBİCİ	Komite Üyeleri	TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Sabri DAVAZ Ayşe AŞARDAĞ	Komite Yedek Üyeleri	TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Konusuna göre ilgili işkolları Genel Müdür Yardımcıları	Sürekli Katılımcılar	TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL

Kredi Komitesinin Sorumlulukları Görev ve Yetkileri

5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğe uygun olarak Yönetim Kurulu'ncakendisine devredilen yetki ve limit dahilindeki kredilerin değerlendirilmesi ve onaylanmasına karar verebilir.



17 Nisan 2020

Kurumsal Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi
Dr. Akın AKBAYGİL	Başkan	TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Yavuz CANEVİ	Başkan Vekili	
Jacques Roger Jean Marie RININO Nicolas DE BAUDINET DE COURCELLES Yvan L.A.M. DE COCK Sabri DAVAZ	Komite Üyeleri	
Ayşe AŞARDAĞ İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı Teftiş Kurulu Başkanı Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri Tolga ATAMAN – Genel Müdür Danışmanı	Sürekli Katılımcılar	
Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Komite Sekreteri	

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Sorumlulukları, Görev ve Yetkileri

Komitenin Sorumlulukları; Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasıdır.

11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Banka, ortaklıktan çıkma tarihi olan Haziran 2015 tarihine kadar halka açık bir banka olarak Kurul'un II-17.1 sayılı Tebliğ ile getirilen kurumsal yönetim ilkelerine tabi olup, söz konusu II-17.1 sayılı Tebliğ'in 6'ncı maddesinde bankalar için öngörülen istisnalar dahilinde uyulması zorunlu kurumsal yönetim ilkelerine uymakla yükümlü idi. Bu çerçevede, II-17.1 sayılı Tebliğ ekinde yer alan ilkelerin uygulanması zorunlu olanlara tam uyum sağlanmıştır. 25 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Banka halka açık ortaklık statüsünü kaybetmiş olup, güncel durumda II-17.1 sayılı tebliğ hükümlerine tabi değildir.

Diğer taraftan, bir banka olarak Bankacılık Kanunu'nun 22-93 maddelerine dayanılarak çıkarılmış olan BDDK'nın "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik"ine tabidir.

Konu ile ilgili bilgilere ve açıklamalara <http://www.teb.com.tr/teb-hakkinda/kurumsal-yonetim/> adresinden ulaşılabilir.

12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU

25/02/2020 tarihli ve 31050 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 20/02/2020 tarih ve 7222 sayılı Kanun ile eklenen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi uyarınca;



- İhraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri borçlanma aracı sahipleri kurulunu (BASK) oluşturur. İhraççının her bir tertip borçlanma aracı sahipleri de ayrı bir borçlanma aracı sahipleri kurulu oluşturabilir.
- Borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınabilmesi için, asgari olarak %50 oranında bir karar nisabı öngörülmüş olup, Kurul tarafından veya izahnamede aksine daha ağır (nitelikli) nisap öngörülmesi söz konusu olabilecektir.
- Kurulca öngörülen nitelikli çoğunlukla alınacak borçlanma aracı sahipleri kurulu kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin altıncı fıkrası ile verilen yetki çerçevesinde Kurul tarafından BASK'a ilişkin usul ve esasların belirlenmesi kapsamında yapılacak düzenlemeler ile işbu izahnamede yapılan belirlenmeler arasında bir uyumsuzluk olması durumunda, Kurulca yapılacak düzenlemede yer alacak hükümler geçerli olacaktır.

BASK toplantısından önce toplantıya katılacaklara ait liste İhraççı tarafından MKK'dan alınacaktır.

12.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi:

İhraççınınbu izahname dahilinde gerçekleştireceği borçlanma araçlarının anapara ve/veya faiz ödemelerinde temerrüde düşme olayının kesinleşmesi ve bunun KAP'ta açıklanmasını takiben borçlanma araçları sahipleri veya ihraççının yönetim kurulu tarafından BASK toplantıya çağrılacaktır. Temerrüt öncesinde BASK'ın toplanması planlanmamaktadır.

Temerrüde düşme durumu ise muaccel olmuş edimlerin vade ve/veya itfa tarihlerinde yerine getirilmemesi durumu olarak tanımlanmıştır.

b) BASK'ta ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin bilgi:

İlgili borçlanma araçlarının temerrüde düşmesinin kesinleşmesi halinde borçlanma aracının faiz, vade, anapara gibi asli hüküm ve şartlarında yapılacak değişiklik BASK toplantısında belirlenir.

c) BASK toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülüp öngörülmediği:

SPKn maddelerinde belirtilen nisap dışında bir nisap öngörülmemiştir.

ç) Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:



Kurul'un belirlediği esaslar çerçevesinde borçlanma araçları borçlanma araçları sahipleri veya ihraççının yönetim kurulu tarafından BASK toplantıya çağırılacaktır. Çağrı Banka'nın web sitesinde ve KAP'ta duyurulacaktır.

d) Borçlanma araçları sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılması amacıyla İhraççı'nın yönetim kuruluna bildirim yapılmasına ilişkin esaslar:

İş bu izahname çerçevesinde çıkartılmış ve tedavülde bulunan borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari %50'sine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılacaktır. Toplamda %50 oranı sağlanamaz ise BASK oluşturulamaz.

12.2. Varsa BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:

a) Temsilcinin adı-soyadı veya ticaret unvanı (tüzel kişi olması halinde tüzel kişinin temsilcisi de açıkça belirtilecektir):

İlgili tertip veya tertiplerin borçlanma aracı sahiplerinin katılımıyla yapılacak toplantılarında belirlenmesi mümkündür.

b) Temsilcinin görevleri:

Temsilci, geri ödemesinde temerrüt oluştuktan sonra ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi dahil olmak üzere borçlanma aracının izahname belirtilen hüküm ve şartlarındaki her türlü değişikliğe ilişkin olarak ilgili olduğu borçlanma aracı sahiplerini temsilen teklif hazırlayabilir, ihraççı ile görüşmeler yürütebilir.

12.3. BASK toplantısına çağrı yöntemine ilişkin bilgiler:

Kurul'un özel durum açıklamalarına ilişkin düzenlemelerine uygun olarak şirketin web sitesinde ve KAP'ta açıklanmak sureti ile BASK toplantı çağrısı tarihinden 7 gün öncesinde ilan edilecektir.

12.4. BASK toplantısına vekaleten katılmaya ilişkin bilgiler:

Bask toplantısına vekaleten katılım Kurulun II-30.1 sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği hükümlerine uygun olarak yapılacaktır.

12.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

BASK toplantı sürecini yürütecek toplantı başkanı, toplantıya katılacaklar ve aday olanlar arasından açık oylama yapılarak ve oyçokluğu ile seçilecektir. BASK toplantısında oyların kullanımı ve sayımın ne şekilde yapılacağı BASK başkanının önerisi ve katılımcıların onayı ile belirlenecektir.

12.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

Borçlanma araçları sahiplerinin tercihleri doğrultusunda ihraççı tarafından belirlenecektir.



13.ANA PAY SAHİPLERİ

13.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi (Bin TL)				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Son Genel Kurul Toplantısı (26/03/2020) itibariyle		Son Durum (26/03/2020) itibariyle	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
TEB Holding A.Ş.	1.212.414.500,002	%55,0000	1.212.414.500,002	%55,0000
Bnpp Yatırımlar Holding A.Ş.	518.342.498,520	%23,5141	518.342.498,520	%23,5141
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467.879.148,835	%21,2249	467.879.148,835	%21,2249
BNP Paribas SA	5.253.352,000	%0,2383	5.253.352,000	%0,2383
Kocaeli Ticaret Odası	500.500,643	%0,0227	500.500,643	%0,0227
TOPLAM	2.204.390.000,000	%100,0000	2.204.390.000,000	%100,0000

Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Son Genel Kurul Toplantısı (26/03/2020) itibariyle		Son Durum (26/03/2020) itibariyle	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Çolakoğlu Grubu Toplam	606.207.250,001	%27,5000	606.207.250,001	%27,5000
BNP Paribas Grubu Toplam	1.597.682.249,356	%72,4770	1.597.682.249,356	%72,4770
Diğer	500.500,643	%0,0230	500.500,643	%0,0230
TOPLAM	2.204.390.000,000	%100,0000	2.204.390.000,000	%100,0000

13.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Sermayedeki payı %5'in üzerinde olan gerçek kişi ortak yoktur.

13.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazları (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yok	Nama	İmtiyaz Yok	1,00	2.204.390.000	%100
			TOPLAM	2.204.390.000	%100

Bütün paylar nama yazılı olup, paylar üzerinde herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

13.4. İhraççının yönetim hâkimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hâkimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Bankanın sermayesinin ve oy haklarının hâkimiyetine (yönetim hâkimiyetine) TEB Holding A.Ş. sahiptir. Hâkimiyetin kaynağı sermayede sahip olunan %55'lik paydır. Bu gücün kötüye



kullanılmasını engellemek için yerel ve uluslararası düzeyde kabul görmüş yönetim, uyum ve dentim uygulamalarının dışında alınan ek bir bir tedbir bulunmamaktadır.

TEB Holding'in ortaklık yapısı aşağıda verilmektedir:

TEB Holding A.Ş.'nin Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
ÇOLAKOĞLU GRUBU TOPLAM	309.000.000,000	50,0
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	130.548.363,353	21,1
Hasan Tevfik ÇOLAKOĞLU	61.392.066,000	9,9
Galata Yatırım Holding A.Ş.	53.921.483,080	8,7
Diğer	63.138.087,567	10,2
BNP PARIBAS GRUBU TOPLAM	309.000.000,000	50,0
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	309.000.000,000	50,0
TOPLAM	618.000.000,000	100,0

13.5. İhraççının yönetim hâkimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

BNP Paribas, SPK'nın yürürlükteki özel durumlara ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde, konsolide finansal tablolarında aşağıdaki açıklamanın dipnot olarak belirtildiğini Banka'ya teyit etmiştir:

Çolakoğlu Grubu, Banka'yı kontrol eden holding şirketi, TEB Holding'deki hisselerini 15 Şubat 2012'den başlamak üzere adil değer üzerinden BNP Paribas grubuna satma opsiyonuna sahiptir. Bu opsiyon, 1 Nisan 2014'den başlamak üzere Çolakoğlu Grubunun eski hisseleri için 1.633 milyon Türk Lirası minimum fiyat içermektedir. Söz konusu anlaşmada herhangi bir değişiklik olmamıştır (BNP Paribas söz konusu satma opsiyonuna ilişkin olarak muhasebe kayıtlarına göre yaptığı değerlendirme sonuçlarını her dönem konsolide mali tablolarına yansıtmaktadır.).

Ayrıca BNP Paribas S.A. (Fransa) tarafından KAP'ta 25.04.2014 tarihinde yapılan özel durum açıklaması ile TEB Grubu şirketlerine ilişkin BNP Paribas Grubu ile Çolakoğlu Grubu'nun taraf olduğu Hissedarlık Anlaşması'nın 20 Aralık 2013 tarihinde tadil edildiği, bu değişikliğin geçerli muhasebe kuralları gereğince, Ulusal Finansal Raporlama Standartları 3- İşletme Birleşmeleri kapsamında 2013 yılsonu itibariyle TEB Grubu şirketlerin BNP Paribas SA finansal raporlarına tam konsolidasyonunu sağladığı açıklaması yapılmıştır. Söz konusu açıklamada da belirtildiği üzere Hissedarlar Anlaşmasında yapılan değişiklik Banka'nın mevcut hissedarlık yapılarında ve yönetim kontrolünde Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği ve diğer ilgili tebliğlerinde tanımlanan şekilde bir değişikliğe yol açmamıştır.

14.11.2014 tarihinde II-27.2. sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği uyarınca birlikte hareket ettiği kişilerle beraber Banka'nın hakim ortağı BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin aynı tarih itibariyle ek bir pay alımı ile kullanabilir hale gelen satma ve ortaklıktan çıkarma hakkı yürürlüğe konulmuştur.



Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-27.2 tebliği uyarınca yürütölmekte olan Satma Hakkı Kullanım süreci 16.02.2015 tarihinde sona ermiştir. Banka hakim ortaklarından BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ortaklıktan çıkarma hakkını kullanma amacıyla Banka'ya 18.02.2015 tarihinde başvurmuş olup ortaklıktan çıkarma süreci kapsamında 17 Nisan 2015 tarihi itibarıyla Borsa İstanbul'daki işlem sırası kapatılmış, 20 Nisan 2015 itibarıyla ise dahil olduğu BIST endeksinden çıkartılmıştır. Tebliğ kapsamındaki işlemlerin 24 Haziran 2015 tarihinde tamamlanmasının ardından, 19 Mart 2015 tarihli Borsa Yönetim Kurulu kararı gereği Banka payları 25 Haziran 2015 tarihinden itibaren Borsa kotundan çıkarılarak işlem görmekten sürekli men edilmiştir. Bankamız aynı tarihte Sermaye Piyasası Kurulu tarafından da resen payları itibarıyla 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında çıkarılmıştır. Bu gelişmelere paralel olarak Banka'nın kendi isteği ve başvurusu doğrultusunda 31 Mart 2015 itibarıyla Londra Borsası'nda işleme kapatılmış ve kottan çıkarılmıştır. Depo Sertifikası programı da 6 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sona ermiştir.



17 Nisan 2015

14.İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

İhraççı bilgi dokümanının bu bölümünde sunulan tüm finansal rakamlar konsolide rakamlardır ve bağımsız denetimden geçmiştir:

Bilanço (Bin TL) Konsolide		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
VARLIKLAR		31.12.2019	31.12.2018
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		30.108.876	26.900.973
1,1	Nakit ve Nakit Benzerleri	21.360.532	19.878.314
1,2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.295.424	616.574
1,3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.541.371	3.292.847
1,4	Türev Finansal Varlıklar	1.911.549	3.113.238
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		72.372.795	68.470.749
2,1	Krediler	69.059.806	66.881.548
2,2	Factoring Alacakları	2.083.258	1.707.798
2,3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	4.906.618	2.792.080
2,4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	3.676.887	2.910.677
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		131.362	109.104
3,1	Satış Amaçlı	131.362	109.104
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		5	5
4,1	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		884.818	295.181
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		561.432	532.595
6,1	Şerefiye	421.124	421.124
6,2	Diğer	140.308	111.471
VII. CARİ VERGİ VARLIĞI		14.810	1.358
VIII. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		667.146	208.699
IX. DİĞER AKTİFLER (Net)		4.473.189	2.140.712
VARLIKLAR TOPLAMI		109.214.433	98.659.376
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
YÜKÜMLÜLÜKLER		31.12.2019	31.12.2018
I. MEVDUAT		72.177.852	64.160.134
II. ALINAN KREDİLER		10.194.696	13.197.638
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.650.467	104.977
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		2.333.877	526.592
V. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		3.511.558	2.764.984
5,1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	1.586.584	2.375.802
5,2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1.924.974	389.182
VI. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		812	7.961
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)		657.657	-
VIII. KARŞILIKLAR		847.398	682.228
8,1	Çalışan Hakları Karşılığı	395.448	349.474
8,2	Diğer Karşılıklar	451.950	332.754
IX. CARİ VERGİ BORCU		222.365	301.912
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		3.190.503	2.843.148
10,1	Diğer Borçlanma Araçları	3.190.503	2.843.148
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		4.517.340	4.197.175
XII. ÖZKAYNAKLAR		9.909.908	9.872.627
12,1	Ödenmiş Sermaye	2.204.390	2.204.390
12,2	Sermaye Yedekleri	391.754	488.101
12,3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	310.864	299.624
12,4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-869.393	134.002
12,5	Kâr Yedekleri	6.728.424	5.675.707
12,6	Kâr veya Zarar	1.134.463	1.062.214
	Azınlık Payları Hariç Özkaynaklar	9.900.502	9.864.038
12,7	Azınlık Payları	9.406	8.589
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		109.214.433	98.659.376



Gelir Tablosu (Bin TL) Konsolide		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Gelir Gider Kalemleri		01.01- 31.12.2019	01.01- 31.12.2018
I.	FAİZ GELİRLERİ	12.667.409	11.549.019
1,1	Kredilerden Alınan Faizler	10.688.257	9.736.951
1,2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	108.777	134.151
1,3	Bankalardan Alınan Faizler	235.855	229.849
1,4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	249.456	98.455
1,5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1.131.843	1.111.977
1,6	Diğer Faiz Gelirleri	253.221	237.636
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	7.039.703	7.210.051
2,1	Mevduata Verilen Faizler	5.643.369	6.271.064
2,2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	627.280	601.201
2,3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	123.913	76.881
2,4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	514.885	251.345
2,5	Kiralama Faiz Giderleri	104.433	-
2,6	Diğer Faiz Giderleri	25.823	9.560
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)	5.627.706	4.338.968
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ	1.519.636	1.340.991
4,1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.407.521	2.005.514
4,2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	887.885	664.523
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	1.326	435
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	-1.010.117	-422.768
6,1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	125.350	-178.667
6,2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-912.199	2.869.724
6,3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-223.268	-3.113.825
VII.	Diğer Faaliyet Gelirleri	132.609	105.924
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	6.271.160	5.363.550
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	1.406.901	1.246.173
X.	Diğer Karşılık Giderleri (-)	89.173	19.644
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	1.517.717	1.312.022
XII.	Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.765.576	1.432.709
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	1.491.793	1.353.002
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	1.491.793	1.353.002
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-364.604	-298.611
15,1	Cari Vergi Karşılığı	-541.836	-202.705
15,2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-212.472	-603.814
15,3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	389.704	507.908
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	1.127.189	1.054.391
XVI.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	1.127.189	1.054.391
16,1	Grubun Kârı / Zararı	1.124.966	1.052.717
16,2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	2.223	1.674
	Hisse Başına Kâr / Zarar	0,5103	0,4776

Gösterge Rasyolar	31.12.2019	31.12.2018
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	80,57%	77,62%
Krediler / Aktif Toplamı	61,31%	66,64%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	30,52%	24,48%
Takipteki Krediler Oranı	5,87%	4,14%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	23,24%	18,09%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	16,74%	16,70%
Ortalama Aktif Karlılığı	1,08%	1,13%
Ortalama Özkaynak Karlılığı	11,90%	11,63%
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri	52,36%	51,18%



	Cari Dönem 31.12.2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.404.652	
Hisse senedi ihraç primleri	2.565	
Yedek akçeler	7.478.812	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	23.065	
Kâr	1.134.463	
Net Dönem Kârı	1.124.966	
Geçmiş Yıllar Kârı	9.497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
Azinlık 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 kiralama ve geliştirme maliyetleri	45.335	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan sermaye	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 İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	600.072	
Çekirdek Sermaye Toplamı	10.444.321	

	Cari Dönem 31.12.2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekaül 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	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	67	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	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'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	67
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	10.444.388
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.145.908
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları	88
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	88
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	956.837
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	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'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	4.102.833
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	14.547.221

	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 kullandırılan 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

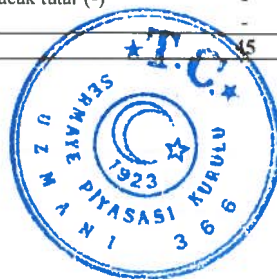
	31.12.2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.404.652	
Hisse senedi ihraç primleri	2.565	
Yedek akçeler	6.601.021	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	1.062.214	
Net Dönem Kârı	1.052.717	
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	209	314



17 Nisan 2020

İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	10.071.188	
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	139.731	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	49.477	
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	102.530	102.530
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	712.862	
Çekirdek Sermaye Toplamı	9.358.326	

	31.12.2018	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	45	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	45	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	45	
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	45	
İlave Ana Sermaye Toplamı	45	



Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	9.358.371
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.465.663
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	316.403
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları	60
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	60
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	868.480
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.650.606
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	3.650.606
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	13.008.977

	31.12.2018	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	12.375	
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	1	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve pekiştirilmiş 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)	12.996.601	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	77.833.576	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,02	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,02	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,70	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,88	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,88	
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 (%)	4,14	
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	88.526	
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		



17 Nisan 2020

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	208.699
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.358.020
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı (**)	868.480
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	354.295

(*) 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.

31.12.2019	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler (Bin TL)				
Konsolide				
İhtisas Dışı Krediler	56.048.518	6.737.716	173.945	1.952.721
İşletme Kredileri	3.684.645	980.501	32.544	760.873
İhracat Kredileri	6.394.926	295.101	31.772	115.963
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.329.532	-	-	-
Tüketici Kredileri	14.593.587	2.474.537	3.949	133.712
Kredi Kartları	4.026.952	652.669	61.116	-
Diğer	25.018.876	2.334.908	44.564	942.173
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	56.048.518	6.737.716	173.945	1.952.721

31.12.2018	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler (Bin TL)				
Konsolide				
İhtisas Dışı Krediler	55.482.520	8.254.452	313.312	1.699.624
İşletme Kredileri	5.637.888	1.185.879	20.973	526.354
İhracat Kredileri	7.214.944	507.160	9.075	66.254
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.005.340	3	-	-
Tüketici Kredileri	10.568.447	2.661.974	526	96.919
Kredi Kartları	3.492.684	715.765	49.128	-
Diğer	27.563.217	3.183.671	233.610	1.010.097
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	55.482.520	8.254.452	313.312	1.699.624



17 Nisan 2020

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:						
(Bin TL)	31.12.2019			31.12.2018		
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	567.813	15.880.140	16.447.953	368.621	12.344.890	12.713.511
Tüketici Kredileri- Döviz Endeksli	-	18.308	18.308	-	21.184	21.184
Tüketici Kredileri-YP(**)	-	27.949	27.949	12	36.064	36.076
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.135.899	54.120	3.190.019	2.681.027	43.729	2.724.756
Bireysel Kredi Kartları -YP	11.775	-	11.775	9.541	-	9.541
Personel Kredileri- TP	13.520	89.484	103.004	7.220	62.445	69.665
Personel Kredileri- Döviz Endeksli	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	31.920	-	31.920	32.513	82	32.595
Personel Kredi Kartları- YP	393	-	393	168	-	168
KMH-TP (Gerçek Kişi)*	608.567	-	608.567	483.742	-	483.742
KMH-YP (Gerçek Kişi)	4	-	4	3.688	-	3.688
Toplam	4.369.891	16.070.001	20.439.892	3.586.532	12.508.394	16.094.926

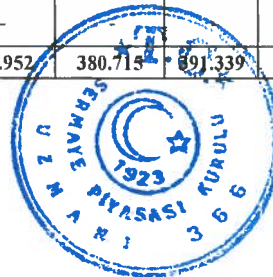
(*) Kredili mevduat hesabının 4.386 TL ve 5.831 tutarındaki kısmı sırasıyla 2019 ve 2018 yıllarında personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (Bin TL) Konsolide		
	31.12.2019	31.12.2018
Yurtiçi Krediler	64.365.150	63.151.889
Yurtdışı Krediler	547.750	954.915
Toplam	64.912.900	64.106.804

Mevduatın Türleri Hakkında Bilgiler (Bin TL) Konsolide		
	31.12.2019	31.12.2018
Tasarruf Mevduatı	23.860.160	24.620.670
DTH	35.239.357	25.852.918
Yurtiçinde Yer. K.	33.667.050	24.465.704
Yurtdışında Yer.K	1.572.307	1.387.214
Resmî Kur. Mevduatı	556.573	496.402
Tic. Kur. Mevduatı	9.296.823	9.037.048
Diğ. Kur. Mevduatı	489.604	2.695.780
Kıymetli Maden DH	2.349.023	1.182.236
Bankalar Mevduatı	386.312	275.080
TC Merkez Bankası	25	-
Yurtiçi Bankalar	16	21
Yurtdışı Bankalar	382.470	244.878
Katılım Bankaları	3.801	30.181
Diğer	-	-
Toplam	72.177.852	64.160.134

Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler									
31.12.2019 (Bin TL) Konsolide									
	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.913.675	-	11.685.382	8.760.022	198.974	159.316	142.791	-	23.860.160
DTH	8.678.150	-	9.179.868	16.994.157	220.469	75.587	91.126	-	35.239.357
Resmî Kur. Mevduatı	424.598	-	73.628	50.872	7.475	0	0	-	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
Toplam	16.772.118	-	25.377.769	28.676.959	578.952	380.715	891.339	-	72.177.852



17 Nisan 2020

31.12.2018 (Bin TL) Konsolide									
	Vadesiz	7 Gün İhbar	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.843.615	-	7.064.993	12.635.918	2.592.790	347.412	135.942	-	24.620.670
DTH	6.086.368	-	5.702.852	13.314.064	362.293	219.166	168.175	-	25.852.918
Resmi Kur. Mevduatı	336.258	-	60.453	70.442	29.249	-	-	-	496.402
Tic. Kur. Mevduatı	2.671.519	-	1.752.908	3.147.808	820.947	255.150	388.716	-	9.037.048
Diğ. Kur. Mevduatı	111.946	-	55.337	1.230.038	235.821	951.051	111.587	-	2.695.780
Kıymetli Maden DH	507.192	-	34.816	512.511	32.089	95.628	-	-	1.182.236
Bankalar Mevduatı	47.697	-	227.383	-	-	-	-	-	275.080
Toplam	11.604.595	-	14.898.742	30.910.781	4.073.189	1.868.407	804.420	-	64.160.134

DTH'nin Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler (Konsolide)			
Bin TL	EURO	USD	DİĞER YP
31.12.2019(*)	13.280.022	20.837.334	3.471.024
31.12.2018 (*)	7.826.149	16.886.183	2.322.822

(*)Döviz tevdiat hesapları 2.349.023 TL (31 Aralık 2018: 1.182.236 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

Mevduatın Ortalama Faiz Oranları Hakkında Bilgiler (Konsolide)					
	31.12.2019	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Bankalar Mevduatı		-	1,4	-	5,1
Diğer Mevduat		0,16	1,86	0,25	10,26
	31.12.2018	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Bankalar Mevduatı		-	-	-	14,08
Diğer Mevduat		1,34	3,77	1,57	22,01

İlişkili Taraflar ile İşlemlere İlişkin Bilgiler:

Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. Aşağıdaki tabloda önemli finansal tablo kalemleri için ilişkili tarafların dönem sonlarında henüz sonuçlanmamış (vadesi gelmemiş) işlemlerinin toplamı konusunda bilgi verilmektedir.

	31.12.2019		31.12.2018	
	Bin TL	%	Bin TL	%
Nakdi kredi & Bankalar	412.348	0,56	499.238	0,72
Gayri nakdi kredi	284.001	1,27	280.705	1,24
Mevduat	3.961.897	5,49	2.553.731	3,98
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	31.014.197	35,9	29.723.553	34,60
Riskten korunma amaçlı türev finansal işlemler	19.143.820	73,8	17.581.390	71,30

Döviz Dağılımı Hakkında Bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 12,301,993 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2018: 9,629,296 TL kısa pozisyon) ve 11,928,995 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2018: 10,030,362 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 372,997 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2018: net 401,066 TL uzun pozisyon) taşımaktadır.



31.12.2019	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	5.094.402	5.284.108	859.517	11.238.027
Bankalar ⁽²⁾	1.070.758	4.659.009	1.750.015	7.479.782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	712.591	156.748	-	869.339
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.562.241	634.769	19.465	2.216.475
Krediler ⁽³⁾	8.695.878	2.670.624	1.251.196	12.617.698
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	473.508	882.818	-	1.356.326
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	877	-	-	877
Maddi Duran Varlıklar	677	-	-	677
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	2.833.276	105.785	37.557	2.976.618
Toplam Varlıklar	20.444.208	14.393.861	3.917.750	38.755.819
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	101	118.681	7	118.789
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	13.280.022	20.837.334	3.471.024	37.588.380
Para Piyasalarından Borçlar	327.167	-	-	327.167
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.502.463	4.441.917	373.401	12.317.781
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	7.267	-	-	7.267
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	352.828	330.046	15.554	698.428
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
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	19.365.475	10.599.254	3.603.854	33.568.583
Toplam Yükümlülükler	15.800.694	23.811.508	3.585.677	43.197.879
Net Bilanço Pozisyonu	3.564.781	(13.212.254)	18.177	(9.629.296)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3.972.285)	14.029.951	(27.304)	10.030.362
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	9.532.528	27.103.160	892.119	37.527.807
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	13.504.813	13.073.209	919.423	27.497.445
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	6.531.063	5.941.120	896.004	13.368.187

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 1.890 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(2) Bankalar, 9.059 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 495.451 TL (31 Aralık 2018: 1.337.691 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Döviz endeksli faktoring alacağı tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 946 TL). 368.603 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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

(5) 14.112 TL (31 Aralık 2018: Yoktur) türev finansal işlem reeskont gelirleri riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(6) 184.862 TL (31 Aralık 2018: 200.454 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür. Diğer Varlıklar satırında 873.720 TL faktoring alacakları ile 6.283 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla döviz endeksli faktoring alacakları BSMV tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: 27 TL).

(7) Döviz tevdiat hesapları 2.349.023 TL (31 Aralık 2018: 1.182.236 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(8) 90.922 TL (31 Aralık 2018: 70.397 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla döviz endeksli faktoring borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 8 TL).

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1.395.075 TL (31 Aralık 2018: 1.076.004 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 883.345 TL (31 Aralık 2018: 970.306 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(10) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

31.12.2018 Konsolide	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	7.131.200	5.790.929	780.374	13.702.503
Bankalar	1.204.185	874.192	975.158	3.053.535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	68.670	120.617	-	189.287



17 Nisan 2020

Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	321	408.467	16.750	425.538
Krediler (**)	10.653.393	3.379.506	1.826.188	15.859.087
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (****)	307.706	25.543	5.384	338.633
Toplam Varlıklar	19.365.475	10.599.254	3.603.854	33.568.583
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	32.210	-	5	32.215
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	7.826.149	16.886.183	2.322.822	27.035.154
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.458.435	6.562.684	1.219.823	15.240.942
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4.857	-	-	4.857
Diğer Yükümlülükler (***)	479.043	362.641	43.027	884.711
Toplam Yükümlülükler	15.800.694	23.811.508	3.585.677	43.197.879
Net Bilanço Pozisyonu	3.564.781	(13.212.254)	18.177	(9.629.296)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3.972.285)	14.029.951	(27.304)	10.030.362
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	9.532.528	27.103.160	892.119	37.527.807
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	13.504.813	13.073.209	919.423	27.497.445
Gayrinakdi Krediler (*****)	6.531.063	5.941.120	896.004	13.368.187
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	14.078.810	9.342.010	4.424.115	27.844.935
Toplam Yükümlülükler	14.448.907	19.294.658	4.424.938	38.168.503
Net Bilanço Pozisyonu	(370.097)	(9.952.648)	(823)	(10.323.568)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	44.990	10.424.488	(25.757)	10.443.721
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.924.989	26.256.628	863.476	36.045.093
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.879.999	15.832.140	889.233	25.601.372
Gayrinakdi Krediler (*****)	6.052.584	5.487.498	252.325	11.792.407

(*) Döviz tevdiat hesapları 1.182.236 TL (31 Aralık 2017: 692.499 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler: 1.337.691 TL (31 Aralık 2017: 2.746.506 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 946 TL (31 Aralık 2017: 134.902 TL) döviz endeksli faktoring alacakları krediler satırına eklenmiştir.

(***) 8 TL (31 Aralık 2017: 440 TL) döviz endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenirken, 70.397 TL (31 Aralık 2017: 78.260 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1.076.004 TL (31 Aralık 2017: 2.363.470 TL), Türev finansal araçlardan borçlar satırına da 970.306 TL (31 Aralık 2017: 2.554.736 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 27 TL (31 Aralık 2017: Yoktur) döviz endeksli faktoring alacakları BSMV tutarı diğer varlıklar satırına eklenirken, 200.454 TL (31 Aralık 2017: 62.873 TL) türev finansal işlem reeskont geliri tutarı düşülmüştür.

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

14.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Banka'nın 31.12.2019 tarihi itibarıyla finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporu 5 Şubat 2020 tarihinde, 31.12.2018 tarihi itibarıyla finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporu 6 Şubat 2019 tarihinde www.kap.org.tr adresli KAP'ta internet sitesi ile Bankamızın www.teb.com.tr adresi internet sitesinde yayımlanmıştır.



17 Nisan 2020

14.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

31 Aralık 2019 itibarıyla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve Kamu Gözetim, Muhasebe ve Denetim Kurumu düzenlemelerinde yer alan hükümleri kapsamında PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş.'nin Banka'ya vermekte olduğu hizmet süresinin 31.12.2018 tarihi itibarıyla 7 yılı doldurmuş olması sebebiyle bağımsız denetim kuruluşu değişikliği olmuştur. Buna göre 2018 yılsonu itibarıyla Bankamız mali tablolarına görüş bildiren PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş.'de görev yapmakta olan sorumlu ortak başdenetçi Didem Demer KAYA, 2019 mali yılı itibarıyla görevini DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'de görev yapmakta olan sorumlu ortak başdenetçi Yaman POLAT'a devretmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi Eski Büyükdere Cad. Maslak No:1 Sarıyer 34485 İstanbul, Türkiye adresindeki faaliyetlerini sürdüren DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte Touche Tohmatsu Limited grup şirketi) tarafından gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler Beşiktaş/İstanbul adresindeki faaliyetlerini sürdüren PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş. (PricewaterhouseCoopers grup şirketi) tarafından gerçekleştirilmiştir.

Mali tablolara görüş bildiren Sorumlu Ortak Başdenetçiler şöyledir:

31 Aralık 2019 Yaman POLAT (DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.)

31 Aralık 2018 Didem Demer KAYA (PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş.)

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablo ve dipnotlara ilişkin gerçekleştirmiş oldukları bağımsız denetim sonucunda, "Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır." olarak ifade edilmiştir.

PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M.'nin Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablo ve dipnotlara ilişkin gerçekleştirmiş oldukları bağımsız denetim sonucunda, "Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar



Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na, uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.” olarak ifade edilmiştir.

14.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:

YOKTUR.

14.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

YOKTUR.



17 Nisan 2020

15.DİĞER BİLGİLER

15.1. Sermaye hakkında bilgiler

Çıkarılmış Sermaye Tutarı : 2.204.390.000,-TL

15.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

2.204.390.000,-TL

15.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Banka'nın esas sözleşmesi ile TTK hükümleri uyarınca hazırladığı şirket iç yönergesine www.kap.org.tr adresli KAP'ın internet sitesi ile Bankamızın www.teb.com.tr adresi internet sitesinden ulaşılabilir.

15.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Banka'nın amaç ve faaliyet konusu; esas sözleşmenin 2. maddesinde kayıtlı olduğu üzere yürürlükteki mevzuat uyarınca bankacılık alanında ve bankalara tanınan diğer alanlarda faaliyette bulunmaktadır.

15.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

Banka'nın payları 2000 yılının Şubat ayında halka arz edilmiştir. Yurtiçindeki halka arzla eşzamanlı olarak, uluslararası piyasalarda Amerikan ve Global depo sertifikası programı (144A ve Reg-S) vasıtasıyla gerçekleşen halka arz sonucunda Banka'nın hisseleri Borsa İstanbul A.Ş.'ye ve Londra Borsası'na kote edilmiştir.

14.11.2014 tarihinde II-27.2. sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği uyarınca BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin aynı tarih itibariyle ek bir pay alımı ile kullanabilir hale gelen satma ve ortaklıktan çıkarma hakkı 14.11.2014 tarihi itibariyle yürürlüğe konulmuştur ve yürütülmekte olan Satma Hakkı Kullanım süreci 16.02.2015 tarihinde sona ermiştir. Ardından 18.02.2015 tarihinde başlayan ortaklıktan çıkarma süreci kapsamında Banka paylarının 17 Nisan 2015 itibariyle Borsa İstanbul'daki işlem sırası kapatılmış, 20 Nisan 2015 itibariyle ise dahil olduğu BIST endeksinden çıkartılmıştır. Sürecin tamamlanmasını takiben Banka payları 25 Haziran 2015 tarihinden itibaren Borsa kotundan çıkarılarak işlem görmekten sürekli men edilmiştir ve aynı tarih itibariyle Sermaye Piyasası Kurulu tarafından resen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkarılmıştır. Türkiye sermaye piyasasındaki sürece paralel olarak Banka'nın kendi isteği ve başvurusu doğrultusunda depo sertifikaları 31 Mart 2015 itibariyle Londra Borsası'nda işleme kapatılmış ve kottan çıkarılmıştır. Depo Sertifikası programı da 6 Haziran 2015 tarihi itibariyle sona ermiştir.



16.ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

YOKTUR.

17.UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İhraççı bilgi dokümanında, sektör hakkında yer alan bilgiler BDDK tarafından yayımlanan sektör verileri kullanılarak hazırlanmıştır. Bunun yanı sıra TBB, Bankalararası Kart Merkezi, MKK verilerinden de faydalanılmıştır. Banka, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

BDDK : www.bddk.org.tr
TBB : www.tbb.org.tr
Bankalararası Kart Merkezi : www.bkm.com.tr
MKK : www.mkk.com.tr
Fitch Ratings : www.fitchratings.com
Moody's : www.moody's.com
Türkiye Sigortalar Birliği : www.tsb.org.tr
Türkiye İhracatçılar Meclisi : www.tim.org.tr

18.İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (www.teb.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

- 1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)
- 2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

19.EKLER

YOKTUR.



17 Nisan 2020