

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi
- 1.2. Merkez Adresi** : TEB Kampüs C ve D Blok. Saray Mahallesi. Sokullu Caddesi.
No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 189356
- 1.5. Faaliyet Konusu** : Banka. Esas Sözleşmesi'nin 2. maddesi ve yürürlükteki mevzuat uyarınca bankacılık alanında ve bankalara tanınan diğer alanlarda faaliyette bulunmak üzere kurulmuş olup, Esas Sözleşmesi'nin 3. maddesi uyarınca Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 500 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmakta olup, personel sayısı ise 9.605 kişidir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın payları Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda TEBNK sembolü ile işlem görmekteyken, 14 Kasım 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince yeterli çoğunluk payına sahip olan hakim ortaklar adına BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ortaklıktan çıkarma hakkını kullanmak için başvuruda bulunmuş ve mevzuat gereği öncelikle diğer ortaklar satma hakkını kullanmıştır. Hak düşürücü 3 aylık sürenin 16 Şubat 2015 tarihinde sona ermesinin ardından BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 18 Şubat 2015 tarihinde Banka'ya başvurarak ortaklıktan çıkarma sürecini başlatmıştır. Bu çerçevede, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:II-27.2 sayılı "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, Sermaye Piyasası Kurulu'na ve Banka paylarının kottan çıkartılması için Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvurulmuştur. Borsa İstanbul Yönetim Kurulu'nun 17 Nisan 2015 tarihindeki duyurusuyla Banka paylarının işlem sırası 17 Nisan 2015 tarihi itibarıyla kapatılmış ve 20 Nisan tarihi itibarıyla dahil olduğu BIST Endeksi'nden çıkarılmıştır. 25 Haziran 2015 tarihinden itibaren ise, Borsa kotundan çıkartılarak işlem görmekten sürekli men edilmiştir. Bu işlemi takiben. 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 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.

Banka'nın 2.204.390.000, - TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Sıra No	Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
1	TEB HOLDİNG A.Ş.	1.212.414.500,002	55,0000
2	BNPP YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	518.342.498,520	23,5141
3	BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	467.879.148,835	21,2249
4	BNP PARIBAS SA	5.253.352,000	0,2383
5	KOCAELİ TİCARET ODASI	500.500,643	0,0227
TOPLAM		2.204.390.000	100,00

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Banka sermayesinin %55'ine sahip olan TEB Holding A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	309.000.000	50
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	130.548.363,353	21,12
Hasan Tevfik ÇOLAKOĞLU	61.392.066	9,93
Galata Yatırım Holding A.Ş.	53.921.483,080	8,73
Diğer	63.138.087,57	10,22
Toplam	618.000.000	100

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Banka'nın sermayesinde en fazla paya sahip ortak TEB Holding A.Ş. olup, Türkiye'de yerleşiktir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

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 belirlenir. Banka'nın 26.03.2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yönetim kurulu üye sayısının 12 (oniki) kişiden teşekkül etmesine karar verilmiş ve aşağıdaki tabloda yer alan 12 (oniki) üye seçilmiştir. 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. Banka Genel Müdürlüğü ile Yönetim Kurulu Başkanlığı aynı kişide birleşemez.

Banka halka açıklık statüsünden çıktığı için Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler, görevleri ve görev süreleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği Genel Kurul Tarihi	Görev Süresi*
Yavuz CANEVİ	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2018	1 yıl
Dr. Akın AKBAYGİL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	26.03.2018	1 yıl
Jean Paul SABET	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	26.03.2018	1 yıl
Ümit LEBLEBİCİ	Genel Müdür ve Görevli Üye	26.03.2018	1 yıl
Sabri DAVAZ	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	26.03.2018	1 yıl
Jacques Roger Jean Marie RININO	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)	26.03.2018	1 yıl
Ayşe AŞARDAĞ	Üye (Denetim Komitesi Başkan Vekili)	26.03.2018	1 yıl
Yvan L.A.M. DE COCK	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	26.03.2018	1 yıl
Alain Georges Auguste FONTENEAU	Üye	26.03.2018	1 yıl
Özden ODABAŞI	Üye	26.03.2018	1 yıl
Xavier Henri Jean GUILMINEAU	Üye	26.03.2018	1 yıl
François Andre Jesualdo BENAROYA	Üye	26.03.2018	1 yıl

(*26.03.2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; yönetim kurulu üyelerinin 2019 yılında toplanacak ilk Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görevlerine devam etmek üzere tayinine karar verilmiştir.)

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal duran varlığı bulunmamakta olup, bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
TEB Faktoring A.Ş.	30.000.000	100
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	28.793.895	96,62
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	4.401.917	25,60

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Banka KAP üyesi olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Banka adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir:

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler	Görevi/Unvanı	Belgenin Alındığı Tarih
Mustafa Aşkın DOLAŞTIR	Mali İşler / Genel Müdür Yardımcısı	2008
Gökhan KAZCILAR	Finansal Raporlama / Direktör	2011
Hatice ERTUĞRAL	Resmi Raporlama / Müdür	2015

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Banka MKK üyesidir (Üye Kodu:TEB).

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler:

2.1. Artırım Öncesi Sermaye	:1.100.000.000,-
2.2. Artırım Kaynakları	
Birleşme sebebiyle sermayede meydana gelen artış	:1.050.000.000,-
Birleşme sebebiyle olağanüstü yedeklerden karşılanan tutar	: 54.390.000,-
2.3. Artırım Sonrası Sermaye	:2.204.390.000,-
Güncel Sermaye Tutarı	:2.204.390.000,-
2.4. Sermayenin;	
- Tescil Tarihi	:14 Şubat 2011
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı	:18 Şubat 2011 / 7755
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı	:18 Mayıs 2018 / YMM-1244-29/3011-028

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2016 ve 2017 yılları hesap dönemleri ile 30 Haziran 2018 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkındaki bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esası*	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
30 Haziran 2018	Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 “Ara Dönem Finansal Bilgilerin İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi”ne uygun olarak yürütülmüştür.	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş (a member of PricewaterhouseCoopers)	Olumlu
31 Aralık 2017	Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 “Ara Dönem Finansal Bilgilerin İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi”ne uygun olarak yürütülmüştür.	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş (a member of PricewaterhouseCoopers)	Olumlu
31 Aralık 2016	BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na uygun olarak yürütülmüştür.	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş (a member of PricewaterhouseCoopers)	Olumlu

Banka’nın 30 Haziran 2018 ara hesap dönemine ilişkin finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporları 01 Ağustos 2018 tarihinde, 2017 yıl sonu itibariyle finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporu 06 Şubat 2018 tarihinde ve 2016 yıl sonu itibariyle finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporu ise 7 Şubat 2017 tarihinde www.kap.gov.tr adresli KAP internet sitesi ile Bankamızın www.teb.com.tr adresi internet sitesinde yayımlanmıştır.

Banka’nın yeni raporlama standartlarına göre hazırlanmış 30 Haziran 2018 tarihi itibariyle finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2018
	AKTİF KALEMLER	
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	28.576.219
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	18.366.970
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	966.830
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.527.442
1.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.689.844
1.5	Türev Finansal Varlıklar	3.042.509
1.6	Donuk Finansal Varlıklar	-
1.7	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-17.376
II.	KREDİLER (Net)	71.907.439
2.1	Krediler	70.192.682
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-
2.3	Faktoring Alacakları	1.974.101
2.4	Donuk Alacaklar	2.138.011
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-2.397.355
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	126.004
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	5
4.1	İştirakler (Net)	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	247.371
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	521.575
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-
VII I.	CARİ VERGİ VARLIĞI	273
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	152.197
X.	DİĞER AKTİFLER	1.296.150
	AKTİF TOPLAMI	102.827.233
	PASİF KALEMLER	
I.	MEVDUAT	65.726.981
II.	ALINAN KREDİLER	16.597.194
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	210.642
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	1.983.998
V.	FONLAR	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.268.951
VII I.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	2.893
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-
X.	KARŞILIKLAR	501.829

XI.	CARİ VERGİ BORCU	278.308
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-
XII I.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-
XI V.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.437.531
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	3.114.241
XV I.	ÖZKAYNAKLAR	9.704.665
	PASİF TOPLAMI	102.827.233

	GELİR TABLOSU		
		Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Geçmiş Dönem
		01.01-30.06.2018	01.04-30.06.2018
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.077.453	2.686.799
II.	FAİZ GİDERLERİ	2.800.860	1.518.120
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)	2.276.593	1.168.679
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ	651.232	327.862
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	662.935	347.999
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ	149	75
VII.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	-323.356	-104.595
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	50.289	25.532
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	1.991.972	1.069.554
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	388.883	163.888
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	653.412	334.742
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)	949.677	570.924
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	949.677	570.924
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-209.796	-126.156
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	739.881	444.768
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	-	-
XXIV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	739.881	444.768

Banka'nın eski standartlara göre hazırlanmış 31 Aralık 2017, 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri ise aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Bilanço (Bin TL)			
Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Aktif Kalemler	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	10.975.772	11.667.415	9.915.928
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan Fv (Net)	1.406.204	1.272.822	699.945
Bankalar	2.544.802	1.592.330	1.337.452
Para Piyasalarından Alacaklar	64	2.001.067	206
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4.697.133	4.106.390	4.130.624
Krediler Ve Alacaklar	63.325.131	56.393.201	53.299.102
Faktoring Alacakları	2.004.847	1.680.036	1.208.323
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	401.854	361.508	339.417
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	5
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	87.275	195.320	58.309
Maddi Duran Varlıklar (Net)	274.634	245.035	285.508
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	523.232	505.823	473.474
Vergi Varlığı	87.105	109.340	90.465
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	90.677	91.254	71.874
Diğer Aktifler	1.351.099	1.169.391	1.301.856
Aktif Toplamı	87.769.834	81.390.937	73.212.488
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Pasif Kalemler	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Mevduat	55.533.853	49.811.186	44.377.632
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	958.077	942.614	519.397
Alınan Krediler	14.563.968	14.359.501	12.735.293
Para Piyasalarına Borçlar	194.543	1.500.872	2.413.098
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.289.688	739.302	270.663
Muhtelif Borçlar	1.493.979	1.438.218	1.295.983
Diğer Yabancı Kaynaklar	599.037	846.800	1.064.458
Faktoring Borçları	3.436	17.688	15.356
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	443.331	284.492	159.216
Karşılıklar	1.033.167	1.144.785	1.164.469
Vergi Borcu	240.812	143.148	235.380
Sermaye Benzeri Krediler	2.314.083	2.299.885	1.940.036
Özkaynaklar	9.101.860	7.862.446	7.021.507
Ödenmiş Sermaye	2.204.390	2.204.390	2.204.390
Sermaye Yedekleri	1.097.122	991.155	880.793
Kar Yedekleri	4.694.289	3.705.542	3.193.303
Kar/Zarar	1.097.665	953.562	735.577
Azınlık Hakkı	8.394	7.797	7.444
Pasif Toplamı	87.769.834	81.390.937	73.212.488

Gelir Tablosu (Bin TL)		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Konsolide				
Gelir Gider Kalemleri		01.01-31.12.2017	01.01-31.12.2016	01.01-31.12.2015
I.	Faiz Gelirleri	8.076.002	7.331.200	6.343.431
II.	Faiz Giderleri	4.088.016	3.824.367	3.204.580
III.	Net Faiz Geliri (I – II)	3.987.986	3.506.833	3.138.851
IV.	Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.123.292	1.027.735	1.069.156
V.	Temettü Gelirleri	1.224	798	1.112
VI.	Ticari Kâr / Zarar (Net)	-938.640	-383.080	-554.202
VII.	Diğer Faaliyet Gelirleri	458.839	572.241	301.355
VIII.	Faaliyet Gelirleri Toplamı (III+IV+V+VI+VII)	4.632.701	4.724.527	3.956.272
IX.	Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	801.099	1.121.939	947.461
X.	Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.488.828	2.411.344	2.203.556
XI.	Net Faaliyet Kârı/Zararı (VIII-IX-X)	1.342.774	1.191.244	805.255
XV.	Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z (VIII+....+X)	1.342.774	1.191.244	805.255
XVI.	Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-252.963	-245.988	-185.971
XVII.	Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z (XV±XVI)	1.089.811	945.256	619.284
XVIII.	Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	196.202
XIX.	Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	76.093
XX.	Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	120.109
XXI.	Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-	-	-12.353
XXII.	Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	107.756
XXIII.	Net Dönem Karı/Zararı (XVII+XXII)	1.089.811	945.256	727.040
	Grubun Kârı/Zararı	1.088.168	944.065	726.080
	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)	1.643	1.191	960
	Pay Başına Kar/Zarar	0.4936	0.4283	0.3294

4. DERECELENDİRME

Banka'nın son iki yılda aldığı derecelendirme notlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Moody's Investor Services	Eylül 2018	Ba3	Negatif
Moody's Investor Services	Haziran 2018	Ba2	Not indirimi için izleme
Moody's Investor Services	Mart 2018	Ba3	Spekülatif
Fitch Ratings	Ekim 2018	BB-	Negatif
Fitch Ratings	Temmuz 2018	BB+	Negatif
Fitch Ratings	Mart 2018	BBB-	Yatırım yapılabilir

Derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan değerlendirmelerde, yıl içinde gerçekleşen ülke notundaki düşüşe paralel olarak Banka'nın notu da düşürülmüş olup, ayrıca özellikle döviz kurunda yaşanan volatilité ve ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın son alınan kararlara ek etkisi olduğu belirtilmiştir.

B. BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Borçlanma Araçları

Banka'nın 26 Ekim 2018 tarihi itibarıyla tedavülde bulunan TL cinsinden borçlanma araçları tutarı 842.662.680,- TL'dir. Borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

TEDAVÜLDEKİ YURT İÇİ İHRAÇLAR							
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü*	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı (%)	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
15.12.2017 – 45/1515 250.000.000 TL	Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	11.106.800	TL	20.07.2018	Vade sonunda belli olacaktır.	Nitelikli Yatırımcı	19.11.2018
07.06.2018 – 25/714 8.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	587.082.786	TL	02.08.2018	19.10	Tahsisli/Halka Arz/Nitelikli Yatırımcı	01.11.2018
07.06.2018 – 25/714 8.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	109.312.279	TL	29.08.2018	20.60	Tahsisli/Halka Arz/Nitelikli Yatırımcı	09.11.2018
07.06.2018 – 25/714 8.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	135.160.815	TL	07.09.2018	24.00	Tahsisli/Halka Arz/Nitelikli Yatırımcı	16.11.2018
Toplam TL Karşılığı		842.662.680 TL					

Banka'nın yabancı para cinsinden yurtdışında ihraç edilen ve halihazırda tedavülde bulunan borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

TEDAVÜLDEKİ YURT DIŞI İHRAÇLAR							
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü*	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı (%)	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
01.11.2011 – 800.000.000 Euro	Tahvil	100.000.000	Euro	20.07.2012	6 AYLIK EURIBOR+ YILLIK %4,75	Yurtdışı	20.07.2024
21.06.2013 – 475.544.016 Euro	Tahvil	125.000.000	Euro	27.06.2013	6 AYLIK EURIBOR+ YILLIK %2,10	Yurtdışı	27.06.2023
01.11.2011 – 800.000.000 Euro	Tahvil	65.000.000	USD	14.05.2012	6 AYLIK LIBOR+5,75	Yurtdışı	14.05.2024
01.11.2011 – 800.000.000 Euro	Tahvil	65.000.000	USD	28.06.2013	6 AYLIK LIBOR+ YILLIK %3,40	Yurtdışı	28.06.2023
01.11.2011 – 800.000.000 Euro	Tahvil	175.000.000	Euro	04.11.2011	6 AYLIK EURIBOR+ YILLIK %4,75	Yurtdışı	04.11.2023
20.06.2018 – 26/754 125.000.000 Euro	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARACI	125.000.000	Euro	02.07.2018	6 aylık Euribor+%5,10	Yurtdışı	27.06.2028
Toplam TL Karşılığı		3.996.555.000 TL¹					

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Borçlanma Araçları:

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	250.000.000 Türk Lirası 15.12.2017 – 45/1515	234.243.200	Türk Lirası
Finansman Bonosu	8.000.000.000 Türk Lirası 07.06.2018 – 25/714	6.504.274.101	Türk Lirası
Finansman Bonosu	4.000.000.000 Türk Lirası 03.11.2017 – 39/1350	58.076.098	Türk lirası
TOPLAM		6.796.593.401	Türk Lirası

¹ Söz konusu hesaplamalar Kurula yapılan başvuru tarihinde (31.10.2018) geçerli olan gösterge niteliğindeki TCMB döviz satış kurları üzerinden yapılmıştır. Söz konusu tarih itibarıyla ABD Doları satış kuru 5.508 TL, Euro satış kuru ise 6.2486 TL'dir.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Bankamızca yurt içinde farklı tertipler halinde nitelikli yatırımcılara satış yöntemleri ile ihraç edilecek olan söz konusu borçlanma araçlarından elde edilecek fonun kullanım yeri aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Bankacılık faaliyetlerimizden kaynaklanan fonlama ihtiyacımızın karşılanması, sektörün tümünde gözlenen piyasa dinamiklerine paralel olarak mevduat ağırlıklı bir yapı göstermektedir. Borçlanma araçları kullanılarak mevduat genel vade uzunluğundan daha uzun vadeli ihraç yapma imkanı Bankamızın pasif yapısında ortalama vadenin uzamasına, aktiflerimiz ve pasiflerimiz arasındaki vade uyumsuzluğunun azalmasına yardımcı olacak ve bilanço pasif yapımızı çeşitlendirmekte kullanılacaktır.	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi:

TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile sözleşme imzalanacak olup, işlemler en iyi gayret aracılığı esasları çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi İçin Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi:

Yurt içinde gerçekleştirilecek ihraçlara ilişkin olarak, ihraç yöntemine göre ve yatırımcıların talep etmesi halinde borçlanma araçlarının borsada işlem görmesi için gerekli başvurular yapılacaktır..

26 Ekim 2018

Tuğrul ÖZBAKAN
Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine
Genel Müdür Yardımcısı

Tolga GÜRDEM
Aktif Pasif Yönetimi Direktörü