

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca/....../..... tarih ve sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 25.000.000.000,- 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.

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 öngöröleri ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraçcının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörölenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....	6
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	7
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER.....	8
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	10
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER.....	17
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	20
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	49
12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU	53
13.ANA PAY SAHİPLERİ.....	56
14.İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	59
15.DİĞER BİLGİLER	73
16.ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	74
17.UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	74
18.İNCELEMeye AÇIK BELGELER	74
19.EKLER	74

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 görüşü alındığında bu alan güncellenecektir.

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) Görüşü:

Konuyla ilgili olarak BDDK'nın 29.07.2019 tarih ve 32521522-101.02.01[41]-E.9194 sayılı yazısındaki aşağıdaki hususlar belirtilmiştir:

“Bilindiği üzere, 02.10.2010 tarih ve 27717 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile, mezkur kararda yer alan kriterler çerçevesinde bankaların Türk Lirası cinsinden tahvil ve bono ihracı yapabilmelerine izin verilmiştir.

Kurumumuzca yapılan değerlendirme sonucunda, banka bonosu / 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, Bankanız tarafından toplam 9.000 milyon TL’ye kadar banka bonosu / tahvil ihracına izin verilmesi uygun görülmüştür.

Diğer taraftan, Türkiye Bankalar Birliğini muhatap 09.08.2012 tarihli ve 16483 sayılı yazımız çerçevesinde, dolaşımda bulunan bono / tahvillerin nominal tutarları toplamının 9.000 milyon TL’yi aşması sonucunu doğuracak şekilde ihraçta bulunulmaması gerekmektedir. Bankanızın dolaşımda bulunan bono ve tahvillerinin nominal tutarları toplamı 9.000 milyon TL dahilinde kaldığı müddetçe, Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmamaktadır.”

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN 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 (25/03/2021)	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI
Tolga Gürdem Direktör (25/03/2021)	

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Mehmet ALYON Direktör (25/03/2021)	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI
Aslı ERTAN Direktör (25/03/2021)	

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 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.

Mali tablolara görüş bildiren Sorumlu Ortak Başdenetçiler şöyledir:

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 Yaman POLAT (DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.)

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

31 Aralık 2019 2020 ve 31 Aralık 2019 mali tabloları denetimi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'de görev yapmakta olan sorumlu ortak başdenetçi Yaman POLAT tarafından yapılmış olup, bu tarih aralığında başdenetçi değişimi olmamıştır.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

Bilanço (Bin TL) Konsolide		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
VARLIKLAR		31.12.2020	31.12.2019
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	42.935.298	30.108.876
1,1	Nakit ve Nakit Benzerleri	29.801.882	21.360.532
1,2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.630.892	1.295.424
1,3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.652.397	5.541.371
1,4	Türev Finansal Varlıklar	2.850.127	1.911.549
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	93.720.963	72.372.795
2,1	Krediler	82.761.835	69.059.806
2,2	Faktoring Alacakları	2.503.938	2.083.258
2,3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	12.522.941	4.906.618
2,4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4.067.751	3.676.887
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	112.859	131.362
3,1	Satış Amaçlı	112.859	131.362
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	55	5
4,1	Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	-
4,2	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	846.067	884.818
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	572.547	561.432
6,1	Şerefiye	421.124	421.124
6,2	Diğer	151.423	140.308
VII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	19.678	14.810
VIII.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	651.589	667.146
IX.	DİĞER AKTİFLER (Net)	3.870.711	4.473.189
	VARLIKLAR TOPLAMI	142.729.767	109.214.433
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		31.12.2020	31.12.2019
YÜKÜMLÜLÜKLER		93.741.903	72.177.852
I.	MEVDUAT	11.911.284	10.194.696
II.	ALINAN KREDİLER	6.734.127	1.650.467
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	4.810.637	2.333.877
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	3.343.179	3.511.558
V.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.260.343	1.586.584
5,1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	1.082.836	1.924.974
5,2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	8.979	812
VI.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	604.874	657.657
VII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	1.004.817	847.398
VIII.	KARŞILIKLAR	535.131	395.448
8,1	Çalışan Hakları Karşılığı	469.686	451.950
8,2	Diğer Karşılıklar	343.527	222.365
IX.	CARİ VERGİ BORCU	4.194.951	3.190.503
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	4.194.951	3.190.503
10,1	Diğer Borçlanma Araçları	4.341.816	4.517.340
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	11.689.673	9.909.908
XII.	ÖZKAYNAKLAR	2.204.390	2.204.390
12,1	Ödenmiş Sermaye	391.754	391.754
12,2	Sermaye Yedekleri	276.629	310.864
12,3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-314.855	-869.393
12,4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	7.843.996	6.728.424
12,5	Kâr Yedekleri	1.272.252	1.134.463
12,6	Kâr veya Zarar	11.674.166	9.900.502
	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	15.507	9.406
12,7	Azınlık Payları	142.729.767	109.214.433
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		

Gelir Tablosu (Bin TL)		Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
Konsolide		Geçmiş	Geçmiş
Gelir Gider Kalemleri		01.01-31.12.2020	01.01-31.12.2019
I.	FAİZ GELİRLERİ	11.452.376	12.604.416
1,1	Kredilerden Alınan Faizler	8.681.796	10.625.264
1,2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	83.562	108.777
1,3	Bankalardan Alınan Faizler	173.774	235.855
1,4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	146.441	249.456
1,5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2.147.832	1.131.843
1,6	Diğer Faiz Gelirleri	218.971	253.221
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	5.199.210	7.039.703
2,1	Mevduata Verilen Faizler	3.686.992	5.643.369
2,2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	591.500	627.280
2,3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	244.396	123.913
2,4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	454.149	514.885
2,5	Kiralama Faiz Giderleri	99.463	104.433
2,6	Diğer Faiz Giderleri	122.710	25.823
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)	6.253.166	5.564.713
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ	1.331.799	1.582.629
4,1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.957.703	2.470.514
4,2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	625.904	887.885
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	3.557	1.326
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	-1.736.637	-1.010.117
6,1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-52.483	125.350
6,2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-1.059.395	-912.199
6,3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-624.759	-223.268
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	129.397	132.609
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	5.981.282	6.271.160
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	752.055	1.407.353
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	-22.683	89.173
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	1.664.416	1.517.717
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1.910.574	1.765.124
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	1.676.920	1.491.793
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	1.676.920	1.491.793
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-408.014	-364.604
15,1	Cari Vergi Karşılığı	-523.814	-541.836
15,2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-1.312.557	-212.472
15,3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	1.428.357	389.704
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	1.268.906	1.127.189
XVI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	1.268.906	1.127.189
16,1	Grubun Kârı / Zararı	1.262.755	1.124.966
16,2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	6.151	2.223
	Hisse Başına Kâr / Zarar	0,5728	0,5103

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)	31.12.2020			31.12.2019		
	TEB	SEKTÖR (***)	Sektördeki Payı (%)	TEB	SEKTÖR (***)	Sektördeki Payı (%)
Bireysel Krediler (*)	23.548	820.725	2,9%	20.440	584.461	3,5%
Taksitli Ticari Krediler (*)	13.671	650.681	2,1%	13.476	437.895	3,1%
Diğer	42.211	2.191.921	1,9%	31.155	1.708.925	1,8%
Toplam (**)	79.430	3.663.327	2,2%	65.071	2.731.280	2,4%

(*) Kredi kartları dahildir.

(**) Canlı kredileri içerir.

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

31.12.2020 itibarıyla, solo bazda ölçüldüğünde, Banka'nın kredi portföyünün aktif içerisindeki payı %59,22'dir. Banka'nın 31.12.2019 itibarıyla donuk kredilerinin toplam kredi değerlerine oranı %5,99 olup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ise ilgili oran %4,22 olarak hesaplanmıştır.

31.12.2020 tarihli konsolide bazda kredi riskine esas tutar 79.274 milyon TL (31 Aralık 2019: 76.547 milyon TL), konsolide olmayan bazda kredi riskine esas tutar ise 76.763 milyon TL (31 Aralık 2019: 74.587 milyon TL) olarak hesaplanmıştır.

31.12.2020 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı konsolide bazda 2.000 milyon TL'dir (31 Aralık 2019: 1.507 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.

31.12.2020 ve 31.12.2019 tarihleri itibarıyla, konsolide bazda Banka'nın varlıklarının, yükümlülüklerinin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

31.12.2020 (Bin TL) Konsolide	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	37.364.376	9.218.943	38.210.170	39.745.241	4.617.862	13.573.175	142.729.767
Toplam Yükümlülükler	65.842.741	7.183.707	11.972.195	1.400.591	4.439.364	51.891.169	142.729.767
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	2.035.236	26.237.975	38.344.650	178.498	-	66.796.359
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-28.478.365	-	-	-	-	-38.317.994	-66.796.359
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.031.120	3.816.103	-	-	-	-	6.847.223
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-796.816	-5.154.568	-487.360	-	-6.438.744

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

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 31.12.2020 itibarıyla 2.435,7 milyon TL'dir (31 Aralık 2019 itibarıyla 1.637,9 milyon TL).

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:

31.12.2020 (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	7.953.511	35.595.503	9.025.132	30.273.292	49.907.055	5.235.185	4.740.089	142.729.767
Toplam Yükümlülükler	32.759.066	70.645.813	7.408.453	12.761.820	1.761.901	4.712.459	12.680.255	142.729.767
Likidite Açığı	-24.805.555	-35.050.310	1.616.679	17.511.472	48.145.154	522.726	-7.940.166	-

31.12.2019 Konsolide (Bin TL)	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	-

(* Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir).

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 metot 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 2020 tarihi itibarıyla, 21.600.540 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2019:12.301.993 TL kısa pozisyon) ve 20.950.439 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık

2019: 11.928.995 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 650.101 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2019: net 372.997 TL kısa pozisyon) taşımaktadır (Uzun pozisyon, kur artışlarından olumlu etkilenecek döviz pozisyonudur. Döviz varlığı olan bir banka, uzun pozisyonunda iken, döviz borcu olan banka kısa pozisyonundadır. Döviz pozisyonundaki nazım hesaplar türev işlemlerden oluşmaktadır. Nazım hesapların kısa pozisyonunda olması demek, türev işlemlerin netinde Banka'nın döviz artışından olumsuz etkileneceği anlamına gelmektedir. Banka, 31.12.2020 tarihinde bilanço içinde taşıdığı döviz kısa pozisyonu, bahsedilen nazım uzun pozisyon ile dengelemekte ve kur riskini minimize etmektedir.).

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.

31.12.2020 ve 31.12.2019 dönemleri itibarıyla konsolide bazda kur riskine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

31.12.2020 (Bin TL) Konsolide	EURO	USD	Diğer YP	TOPLAM
Toplam Varlıklar	22.191.983	13.680.795	4.522.259	40.395.037
Toplam Yükümlülükler	25.621.853	28.701.864	7.671.860	61.995.577
Net Bilanço Pozisyonu	-3.429.870	-15.021.069	-3.149.601	-21.600.540
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3.506.359	14.570.186	2.964.614	21.041.159

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

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.

31.12.2020 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı %18,51 (31 Aralık 2019: %16,65) 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:

31.12.2020 (Bin TL) Konsolide	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4.275.468	5.363.915	6.191.758	5.277.046	15	791.557
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						9.894.462

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

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;

- 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 sitemin 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 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.

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.

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, 30.10.2020 tarihinde toplam 250.000.000 Euro ve 41.500.000 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+% 2.50 ve Euro dilim için EURIBOR+ % 2.25’dir.

Banka Esas Sözleşmesi’nin 19. maddesinin verdiği yetkiye istinaden, BDDK tarafından çıkarılan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in 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 ihracını gerçekleştirmiştir.

31.12.2020 tarihi itibarıyla Banka solo bazda %18,51’lik sermaye yeterlilik standart oranına sahiptir. Banka’nın “Moody’s” ve “Fitch” tarafından belirlenen güncel kredi derecelendirme notları aşağıdaki gibidir:

Moody's (10 Aralık 2020)	Not	Görünüm	Açıklama
Uzun Vade Banka Mevduat YP	B2	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 (5 Şubat 2021)	Not	Görünüm	Açıklama
Uzun Vade YP IDR	B+	Negatif	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-	Negatif	Zaman içinde iş veya ekonomik koşullardaki olumsuz değişiklikler olması durumunda bir temerrüt riski 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.

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 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 31.12.2020 tarihi itibarıyla 455 şube (31.12.2019: 471), 8.850 çalışan (31.12.2019: 8.954), 1.660 ATM (0 Merchant ATM) (31.12.2019: 1.728 ATM, 0 Merchant ATM), www.teb.com.tr internet şubesi ve 0850 200 0 666 Çağrı Merkezi aracılığıyla müşterilerine sunmaktadır.

31.12.2020 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide aktif toplamı yılın başından itibaren %30,7 oranında artarak 142,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde toplam konsolide mevduat ise %29,9 oranında artmış, bu artış oranıyla Banka'nın toplam konsolide mevduatı 93,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. 31.12.2020 itibarıyla konsolide özkaynakları %18,0 oranında artarak 11,7 milyar TL'ye ulaşmış olup, Banka/Grup'un konsolide sermaye yeterlilik rasyosu ise %18,25 olarak gerçekleşmiştir. 31.12.2020 ve 31.12.2019 dönemleri itibarıyla Grup'un net gelirleri aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Net Gelirler (Bin TL) Konsolide	31.12.2020	%	31.12.2019	%
Bireysel Bankacılık	416.020	33%	656.105	58.2%
Kurumsal Bankacılık	394.058	31%	911.375	80.9%
Kobi Bankacılığı	88.170	7%	-269.219	-23.9%
Diğer	401.004	32%	-151.850	-13.5%
Eliminasyon	-30.346	-2%	-19.222	-1.7%
Toplam	1.268.906	100%	1.127.189	100%

31.12.2020 ve 31.12.2019 dönemleri itibarıyla Grup'un organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş bölümlerine göre gelir tablosu ve bilanço bilgileri konsolide bazda detaylı olarak aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

31.12.2020 (Bin TL) Konsolide	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	32.308	-28.751	3.557
Vergi Öncesi Kar	416.020	394.058	88.170	809.102	-30.430	1.676.920
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	408.098	-84	408.014
Net Dönem karı	416.020	394.058	88.170	401.004	-30.346	1.268.906

31.12.2020 (Bin TL) Konsolide	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	29.758.990	33.737.144	17.917.969	61.694.952	-379.343	142.729.712
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	126.652	-126.597	55
Toplam Aktifler	29.758.990	33.737.144	17.917.969	61.821.604	-505.940	142.729.767
Bölüm Yükümlülükleri	57.562.522	30.630.337	8.208.073	35.019.049	-379.887	131.040.094
Özkaynaklar	-	-	-	11.815.726	-126.053	11.689.673
Toplam Pasifler	57.562.522	30.630.337	8.208.073	46.834.775	-505.940	142.729.767

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

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

6.1.1.1 Kurumsal Bankacılık Grubu

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.

Banka, İstanbul, Bursa ve İzmir'deki Dış Ticaret Merkezleri'nde (Trade Center) ICC Sertifikalı dış ticaret uzmanları ile stratejik ortağı BNP Paribas'ın dış ticaret alanındaki muhabir ağından faydalanarak müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda dış ticaret çözümleri geliştirmektedir. Banka, Türkiye ekonomisine de katkı sağlama hedefiyle uluslararası ticarete odaklanarak, ihracatçı firmalara, banka kaynaklı döviz ve TL kredilerine ek olarak, yapılandırılmış ticaret finansmanı CMA, SMA, TARES, ELÜS gibi özel kurgulanmış emtia finansmanı işlemlerinde de öncü banka konumunu korumakta ve ayrıca uzun vadeli ithalat akreditif yatırımlarını desteklemeye de devam etmektedir. 2020 yılında İhracatçı Birlikleri, Ticaret ve Sanayi Odaları ve benzeri STK'larla iş birliğini sürdüren Banka, Türkiye'deki firmaların dış ticaret konusundaki ihtiyaçlarına yönelik özel ve online olarak çok sayıda dış ticaret eğitimi ve semineri düzenlenmesini, dış ticaret uzmanları tarafından firmalara bilgi desteği sunulmasını sağlamıştır.

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 transferi yapmak isteyen müşterilerine işlem yapabilme kolaylığı sağlamaktadır.

Banka, Nakit yönetimi ürünlerinin ön plana çıktığı bu dönemde , özellikle İnternet Bankacılığı , Mobil bankacılık uygulamaları başta olmak üzere, bankacılık talimatları için hizmet veren talimat yönetimi platformu Mobil –İnk ve e – imza gibi ürünlerini müşterilerine sunmuştur. E-Devlet dönüşüm sürecini destekleyen “e-Fatura ve e-Arşiv” uygulamalarında entegratörlük hizmeti sunmakta olan banka, hizmetlerine e-İrsaliye’yi de eklemiştir. Ayrıca müterilerinin gün boyu, 7/24 para transferi yapabilmelerini sağlayan FAST sistemine de katılmıştır.

6.1.1.2 KOBİ Bankacılığı Grubu

Banka, 2005 yılında başladığı KOBİ Bankacılığı faaliyetlerini “danışman bankacılık” yaklaşımı ile sürdürmeye devam etmektedir. KOBİ müşterilerine finansal ürün desteği yanı sıra, finansal olmayan ürün ve hizmetlerle destekleyerek, ‘‘En İyi Müşteri Deneyimi’’ni sağlamayı hedeflemektedir.

Banka, KOBİ Bankacılığı faaliyetleri kapsamında KOBİ’lere sunduğu ürün ve hizmetleri sürekli geliştirmekte; şirketlerin ihtiyaç duydukları büyüme ve rekabet gibi alanlarda ürettiği farklı çözümlerle desteklemektedir. Pandemi süreciyle birlikte hızlanan otomasyon ve dijital dönüşüm, bankacılık sektörünün iş yapış modelleri ile müşteri talep ve beklentilerini şekillendirmiş; bu bağlamda müşteri etkileşiminde dijital kanallar daha fazla ön plana çıkmıştır. Bu kapsamda KOBİ Bankacılığı süreçlerinde otomasyon ve dijital dönüşümü arttırarak müşteri beklentilerini karşılamaya çalışmıştır.

Banka, KOBİ Bankacılığı farklı ölçekteki ürün ve hizmet gereksinimi birbirinden farklılaşan müşterilerine özelleştirilmiş hizmet sunmak amacıyla, farklı alanlar üzerinde yapılanmıştır. Banka bu kapsamda, KOBİ ve Tarım Bankacılığı’nın yanı sıra Girişim, Altın ve Belediye Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Finansal olmayan konularda da bilgi, eğitim ve işbirliği konularında müşterilerine destek sağlamaktadır.

2020’de ilk çeyreğin ardından tüm dünyada olduğu gibi, ülkemizde de bankacılık sektörü pandemi ile yeniden şekillenmiştir. Pandemi döneminde de KOBİ kredilerinde de Türkiye’nin lokomotifi olarak görülen KOBİ’ler desteklenmiştir.

Salgın Döneminin etkilerini ve değişen müşteri beklentilerini dikkate alınarak, şubelerde KOBİ Müşterilerine daha hızlı ve çözüm odaklı hizmet sunmak için ürün ve süreçlerimizi yeniden düzenlenmiştir.

Bu düzenlemeler ışığında, küresel çapta yaşanmaya devam etmekte olan salgın döneminde KOBİ müşterilerine kredi ödemelerinde kolaylık sağlayan destek paketleri hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda nakit akışı bozulan ve kredi ödemelerinde zorlanan müşteriler kredi öteleme taleplerini sorumluluk bilinciyle değerlendirilmiştir. Müşterilerimizin nakit akışlarına uygun yeni ödeme planlarını oluşturulmuş, ilave kredi taleplerinin karşılanması konusunda kolaylıklar sağlanmıştır. Bu dönemde KOBİ’leri desteklemek amacıyla KGF ve KOSGEB destekli tüm projelere katılım sağlanmıştır. Türkiye’nin farklı bölgelerinde yapılanmış Dış Ticaret ekipleri ile ihracat yapan ve yapmayı hedefleyen müşterilerimize tahsilat ve ödeme yöntemleri konusunda yol gösterilmiştir.

CEPTETEB İŞTE – Mobil Uygulaması

KOBİ, Kurumsal ve İşletme müşterileri için birçok finansal işlemi kolay ve hızlı bir şekilde yapabilme olanağı sunan ticari bankacılık uygulaması CEPTETEB İŞTE 2020 yılında birçok uluslararası kurum tarafından ödüle layık görülmüştür. Global Business Excellence Awards tarafından “En İyi Uygulama”, dünyanın en saygın dergilerinden Global Finance Magazine tarafından

düzenlenen “Global Finance Innovators 2020”, Best Business Awards tarafından “En İyi İnovasyon”, The Asian Banker tarafından düzenlenen “Finansal Teknolojilerde İnovasyon Ödülleri” kapsamında “En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması”, The Financial Times bünyesinde yer alan sektörün en prestijli bankacılık, finans, pazar araştırma kuruluşlarından ve dergilerinden olan The Banker tarafından Mobil kategorisinde "Innovation in Digital Banking Awards" ödülleri verilmiştir.

Müşterilerin günlük finansal işlemlerini kolaylıkla yapmalarını sağlayan mobil uygulama CEPTETEB İŞTE, son olarak Dünya Bankası’na bağlı IFC’nin düzenlediği Global SME Finance Yarışması’nda Yılın Yenilikçi Ürünü dalında “Mansiyon” ödülünün sahibi olmuştur. Ulaşılabilirlik, etkinlik, emsalsizlik, yenilikçilik ve müşteri faydası esaslarına göre bağımsız sektör uzmanları tarafından değerlendirilen CEPTETEB İŞTE aldığı bu ödülle birlikte, müşteriyle buluştuğu ilk yılında toplamda 6 uluslararası ödülün sahibi olmuştur.

CEPTETEB İŞTE, müşterilerin kullanımına sunulduğu ilk günden bugüne, müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda yeni özellikler kazanmaya devam etmektedir. Müşterilerin kredi başvurusu, POS talebi, ticari kredi kartı ve çek karnesi” talepleri uygulama üzerinden alınmaya başlanmıştır.

Girişim Bankacılığı

Ülke genelindeki girişimcilere ulaşmak, teknolojik girişimcilere destek olmak ve onların yenilikçi iş fikirlerini ekonomiye kazandırmak amacıyla ilki 2013’de İstanbul’da açılan Girişim Evi modeli, Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ile yapılan iş birliği kapsamında Anadolu’ya da hizmet götürmeye devam etmektedir.

Türkiye’nin en kapsamlı girişimcilik ağı olan TİM-TEB Girişim Evi’nin 2013 yılında açılan ilk merkezi İstanbul Ataşehir’de yer alan Girişim Evi Ocak 2020 itibarıyla girişim ekosisteminin yoğunlaştığı Maslak bölgesinde yer alan yeni yerleşkesine, Kolektif House’a taşınmıştır. Şubat 2020 yılında ise ODTÜ Teknokent bünyesinde kurulan ve Ankara girişim ekosistemini bir araya getirmeyi amaçlayan ODTÜ CoZone’a yeni bir Girişim Evi açarak Ankara’daki teknoloji firmalarını ve girişimcilerin desteklenmesi amaçlanmıştır.

2020 yılsonu itibarıyla İstanbul, Ankara, İzmir, Gaziantep, Denizli, Bursa, Mersin olmak üzere 7 ilde bulunan TİM-TEB Girişim Evi’nde, girişimcilere sağlanan hizmetler devam etmiştir.

TİM-TEB Girişim Evleri’nin teknoloji şirketlerinin sürdürülebilirliğini ve hızla büyümesini sağlamaya yönelik hızlandırma ve büyüme odaklı bir program ile Türkiye girişim ekosistemini büyütülmesi planlanmaktadır. Bu kapsamda 7 ilde yürütülen faaliyetler ile, 2020 yılı içinde 1000’den fazla girişimciye destek verilmiştir.

Banka beş yıldır TÜBİTAK’ın Genç Girişim (BiGG) Programı kapsamında yenilikçi teknoloji iş fikri sahiplerine danışmanlık, teknik mentorluk, ofis desteği gibi iş fikirlerinin hayata geçirilmesinden projenin tanıtımına, müşteri bulunmasından yatırımcılara sunulmasına kadar her aşamada girişimcilere destek sağlamaktadır.

TÜBİTAK BiGG programı kapsamında 2020 yılı içinde 18 teknolojik iş fikrine sahip girişimcinin 200.000 TL hibe almasına ve şirketleşmesine aracılık edilmiştir. TÜBİTAK BiGG Programı ile bugüne kadar toplamda 89 teknolojik iş fikrinin 14,8 Milyon TL hibe desteği kazanmasında katkı sağlanmıştır.

2020 yılının 3. çeyreğinde TEB TUBİTAK akreditasyonunu yenilemiş ve iki yıl daha uygulayıcı kuruluş olma hakkı kazanmıştır. Bu kapsamda banka girişimcilerin iş fikirlerini nasıl işe dönüştürebileceklerinden projelerini nasıl pazarlayacaklarına kadar her konuda destek verilmektedir.

Girişimcilerin ihtiyaç duydukları pazara ulaşım ve network destekleri de TİM-TEB Girişim Evi tarafından sağlanmaktadır. TİM'e bağlı İhracatçı Birliklerine erişilerek, TİM tarafından düzenlenen Ticaret Heyetlerine, ilgili ülkeyi hedefleyen girişimcilerimizin katılımlarının sağlanması 2020 yılında da devam etmiştir. Ek olarak TİM'e üye firmalar ile Banka'nın müşteri kitlesinde yer alan KOBİ ve kurumsal ölçekli firmaları girişimciler ile bir araya getirilmiştir.

Startup2Corporate programı kurumların teknolojik trendleri yakından takip etmesine ve yeni teknolojik ürün/hizmetlere ulaşımına olanak sağlarken, girişimcilerin de hedef müşterilerine erişebilmelerini amaçlamaktadır. 2020 yılı içinde 100'e yakın teknoloji şirketimizi bu kapsamda çok sayıda farklı kurumun yöneticileri ile bir araya getirilmiştir.

Tarım Bankacılığı

TEB Tarım Bankacılığı; 2007 yılından bugüne tarım üretimin koşullarını ve dinamiklerini esas alan Tarım Bankacılığı ürünlerini üreticinin hizmetine sunmaktadır. TEB Tarım Bankacılığı, çiftçi ve üretici örgütlerine (birlikler, kooperatifler ve odalar), her ölçekte tarım işletmesine, tarımsal girdi finansmanı ve yatırım projeleri için kaynak sağlamaktadır.

TEB Harman Kart ile tarımsal girdi ihtiyacını karşılayan üreticiler için sektörün öncü kurumları ile gerçekleştirilen işbirliklerine özellikle pandemi döneminde ağırlık verilerek bankanın üye işyeri ağı genişletilmiştir. Akaryakıt, gübre, tohum, yem ve zirai ilaç gibi alanlarda mevcut işbirliklerinin yenilerini eklenmiştir. Üreticiler anlaşmalı üye işyerlerinden 6 aya kadar “sıfır” faizli alışveriş yapabilmekte, tarımsal üretimlerine yönelik girdi ihtiyaçlarını karşılayabilmektedir. Tarımsal elektrik ve sulama faturalarının ödemelerini Harman Kart ile gerçekleştirilip, geri ödemesi hasat döneminde yapılabilmektedir.

Pandemi sürecinde de üretmeye devam eden çiftçilerin artan işletme sermayesi ihtiyacına destek olmak adına şubeye gelmeden de işlemlerini tamamlayabilmeleri için süreçler yeniden tasarlanmıştır.

Bu kapsamda Harman Kart sahibi olmayan üreticiler tek sms ile Harman Kart başvurusu yapabilmektedir. Tarım Kredisi ihtiyacı olan tüm üreticiler yine şubelere gelmelerine gerek kalmadan tek bir sms ile başvuru yapabilmekte ve acil nakit ihtiyaçlarını hızlı bir şekilde karşılabilmektedir.

Banka'nın tarım sektörü işbirlikleri Sözleşmeli Üretim Kredisi anlaşmaları ile 2020 yılında büyümeye devam etmiştir. TEB Tarım Bankacılığı hem ürünü toplayan ana firmaya hem de sözleşmeli üretim yapan binlerce üreticiye, ürünün ekiminden tüketiciye ulaştığı sürece kadar finansal çözümler sunmaktadır.

Şubat ayında Uluslararası İzmir Tarım ve Hayvancılık Fuarı'nda üreticilerimiz ile bir araya gelinmiştir. Her yıl düzenli olarak katılım sağlanmakta olan fuar ve festival etkinliklerine Pandemi döneminde ara vermek zorunda kalınmıştır.

Altın Bankacılığı

Kuyumculuk sektörünün finansal ihtiyaçlarını, 20 yıldan uzun süredir karşılamakta olan TEB, BDDK Ekim ayı verilerine göre altın kredilerinde yaklaşık %14 pazar payına sahiptir.

Yatırım alanında ise Vadesiz Altın Depo Hesabı ve Altın Fonu ürünleriyle müşterilerine hizmet vermektedir.

Belediye Bankacılığı

TEB'in işbirliği yaptığı belediye ve belediye iştiraki sayısı 650'ye ulaşmıştır.

TEB Kamu Bankacılığı, 2020 yılında da yerel yönetimlerin ihtiyaçları doğrultusunda geliştirdiği ürün ve hizmetleriyle bu alanda en önemli oyunculardan biri olmaya devam etmiştir.

Kamu Bankacılığı iş modeli 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.¹ TEB Özel Bankacılık, danışman banka anlayışı doğrultusunda sunduğu mevcut ürün ve hizmetlere ek olarak, müşterilerini farklı ve alternatif yatırım ürünleri ile ilgili de bilgilendirmektedir.

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.

TEB Özel Bankacılık sektörde fark yaratan dijital uygulama ve hizmetleri sayesinde, birçok ödüle layık görülmüştür. 2018, 2019 ve 2020 yıllarında arka arkaya 3 yıl International Finance'ten "En Yenilikçi Özel Bankacılık" ödülünü kazanan TEB Özel Bankacılık, 2019 ve 2020 yıllarında ayrıca World Finance "Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık Ödülü"nün de sahibi olmuştur. TEB Özel Bankacılık sunduğu yüksek standarttaki hizmetlerle, "Euromoney Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi 2020" ödülleri de ise "Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılık Hizmetleri" büyük ödülü de dahil olmak üzere toplam 6 kategoride Türkiye'nin en iyisi seçilmiştir. 2021 yılını da ödülle karşılayan TEB Özel Bankacılık, Global Finance tarafından, "Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık Ödülü"ne layık görülmüştür.

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

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

CEPTETEB ile sektörde bir ilk olan Mobil Onay uygulaması müşterilerin kullanımına sunulmuş ve bu sayede yazılı talimat, ıslak imza süreçleri dijitalleştirilerek, 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 sosyal girişimcilik kavramına yönelik yeni bir çalışma başlatmıştır. “Fark Yaratan Yatırımlar” adıyla düzenlenen etkinliklerde; dünyanın ilk ve en geniş sosyal girişimci ağı olan Ashoka iş birliğinde, 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 Yaratan Yatırımlar projesi kapsamında, TEB Özel Bankacılık’ın desteği ve 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.

Sanata ve sanatçıya destek veren TEB Özel’in bir diğer önemli projesi de “TEB Özel Dijital Müze”dir. www.tebozelmuze.com internet sitesi, gizli kalmış sanat eserlerinin hikâyelerini, koleksiyonerlerinin anlatımıyla dijital dünyada tüm sanatseverler ile buluşturan bir projedir. Sanatseverler ayrıca Türkiye ve dünyadaki önemli sanat etkinliklerini Dijital Müze üzerinden takip edebilmektedir.

Bireysel Bankacılık

TEB Bireysel Bankacılık önceliklerini; eşsiz müşteri deneyimi sağlamak, dijital dönüşüm çözümleri sunmak ve müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik ürün ve hizmetler tasarlamak olarak belirlemiştir. Bu amaçla servis modellerinde müşterilerin kesintisiz işlem yapmalarını sağlayan bütünsel kanal bankacılığı optimizasyonu ile verimliliği artırmaya ve müşteri memnuniyetini daha ileriye taşımaya odaklanmıştır. Müşterilerin ihtiyaçlarını daha kolay ve hızlı karşılayabilmek üzere, Çağrı Merkezi ve dijital kanalların daha etkin kullanılmasına önem vererek müşteri memnuniyet ve deneyimini iyileştirmiştir.

Bireysel Bankacılık Bölümü, küresel ortağı BNP Paribas ile birçok ortak projeye imza atmaktadır. Bu sayede TEB müşterileri BNP Paribas ortaklığının avantajlarından yararlanabilmektedir. TEB müşterilerine, TEB Banka Kartı ile BNP Paribas Grup ve anlaşmalı diğer banka ATM’lerinden yurt dışında nakit çekerken ücretsiz nakit çekim ayrıcalığı sağlanmaktadır.

TEB, orta-üst gelir grubundaki müşterilerine sunduğu Yıldız Bankacılık hizmetlerini sürekli iyileştirmeyi hedeflemektedir.

Mayıs 2020’de Yıldız müşterilere özel mobil uygulama olan CEPTETEB Yıldız hayata geçirilmiştir. TEB Yıldız Bankacılık, Haziran 2020’de CEPTETEB Yıldız içinde Yıldız Ayrıcalıkları’nı lanse etmiştir. TEB Yıldız, müşterilerin ihtiyaçlarını analiz ederek; restoran, paket servis ayrıcalıklarından

kuru temizlemeye, seyahat ayrıcalıklarından market avantajlarına kadar farklı kategorilerde, onlarca marka ve yüzlerce restoranda müşterilerine avantaj ve indirim sunmaktadır.

TEB Yıldız Bankacılık müşterilerine, atanmış Yıldız Müşteri Temsilcileri vasıtasıyla, finansal ihtiyaçlarına uygun farklılaştırılmış ürün ve hizmetler verilmektedir. Yıldız Müşterilere tüm kanallardan, fiyatlama ve sosyal hayata yönelik öncelikli ve ayrıcalıklı çözümler sunulmaktadır. TEB Yıldız Bankacılık müşterileri, sadece kendilerine hizmet eden TEB Yıldız Hattı üzerinden işlemlerini hızlı bir şekilde gerçekleştirebilmektedir. Ayrıca, TEB Yıldız Bankacılık kapsamında, şubeyi az kullanan müşterilere, kişisel müşteri asistanları aracılığıyla uzaktan hizmet verilmektedir.

TEB Yıldız Bankacılık, finansal ürün ve hizmetlerini tüm kanallarından etkin bir biçimde sürdürmeyi; finansal olmayan ayrıcalıklarını da dijital bankacılık ile tek bir uygulama üzerinden sürekli gelişen, günün ihtiyaç ve koşullarına göre yenilenen dinamik yapısı ile Yıldız müşterilerinin erişimine sunmayı ilke edinmiştir.

TEB, mevduat ve tasarruf sahiplerine alternatif ürünler ve çözümler sunmayı 2020 yılında da sürdürmüştür.

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.

TEB'in 2019 yıl sonunda devreye aldığı CEPTETEB Marifetli Hesap ürünü ile TEB müşterileri, internet ve mobil uygulamalar aracılığıyla Marifetli Hesap özelliklerinden ve faiz oranlarından faydalanmaya devam etmişlerdir.

2020 yılının değişken faiz ortamı, tasarruf sahiplerini Marifetli Hesap'a yöneltmiş ve Marifetli Hesap %21 oranında büyümüştür.

Tasarruf yapmanın öneminin vurgulandığı Marifetli Hesap iletişimi 2020 yılında da devam etmiş, yeni tasarruf mevduatı sahibi müşteri kazanımıyla TEB pasif yapısı desteklenmiştir.

Marifetli Hesap, cazip kampanyalarıyla yıl boyunca tasarruf sahiplerine avantajlı faiz oranları sunmuştur.

Avantajlı alım satım kurları sağlayan TEB FX Platformu kullanımında 2020 yılı içerisinde özellikle Yıldız Bankacılık müşterilerinde artış görülmüştür. TEB FX Platformu'nun hizmet verme saatleri 5/24 olarak artırılmıştır.

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, 2020 sonunda dijital kanalları kullanan aktif müşteri sayısı, bir önceki seneye göre %13 büyümüş ve 1.893 bin adede ulaşılmıştır. Ticari müşterilere yönelik "CEPTETEB İŞTE" dijital platformu 2019 sonundan itibaren kullanıma sunulmuştur.

Bankasürans

Banka sigorta ve bireysel emeklilik alanlarında ise aşağıda belirtilen farklı paydaşlarla birlikte müşterilerine ürün ve hizmet sunmaktadır:

- BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. şirketinden hayat sigortaları, borç koruma ve işsizlik sigortaları ile bireysel emeklilik planları ürünlerin üretim sözleşmesi 18.10.2010'da imzalanmış olup, o dönemden günümüze kadar üretimler devam etmektedir.
- BNP Paribas Cardif Sigorta A.Ş. ve BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. şirketlerinden Ferdi Kaza ürünleri üretimi sözleşmesi 30.06.2020'de imzalanmış olup, ürünlerin satışları 01.01.2021 tarihinde başlamıştır.
- BNP Paribas Cardif Sigorta A.Ş. ve BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. ile 30.06.2020 tarihinde imzalanan sözleşme ile Ferdi Kaza ürünleri Zurich Sigorta A.Ş'den BNP Paribas Cardif Sigorta A.Ş. ve BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. şirketlerine geçmiştir.
- Zurich Sigorta A.Ş. ile 12.08.2020 tarihinde imzalanıp 01.01.2021 tarihinde yürürlüğe giren sözleşme ile hayat dışı (elementer) sigortalar ile çalışılmaya devam edilmektedir.
- Coface Sigorta A.Ş (alacak sigortaları) ile çalışmaktadır.

Aralık 2020 itibari ile Bankasürans kanalı hayat branşı prim üretiminde, 2019 yılının aynı dönemine göre sektör %27,94 büyüme, hayat-dışı branşta ise %14,11 büyüme göstermiştir. Banka ise Aralık 2020 itibari ile hayat branşında %2,4'lük, hayat-dışı branşta ise %12.00'lik bir küçülme göstermiştir. Bireysel emeklilik sözleşme adedinde ise Aralık 2020 itibari ile Banka'nın pazar payı %3,28 olarak gerçekleşmiştir.²

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 ve ortaklar için daha karlı olacak biçimde yönetmeyi amaçlamıştır.

Finansal, global ve jeopolitik risk algılamasındaki dalgalanmalara rağmen, Banka 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.

² Türkiye Sigortalar Birliği sitesi verilerinden Satış Kanalı Bazında Primler dosyasının Aralık 2020 datasından alınarak hesaplanmıştır. (<https://www.tsb.org.tr/resmi-istatistikler.aspx?pageID=909>)

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 katmanını 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 fiyatlama ve yapılandırma olanaklarından yararlanarak uluslararası alanda rekabet etme yeteneği sunmaktadır.

BNP Paribas'nın 1990'lı yıllardan beri Türkiye'de sürdürdüğü yurt dışı takas ve saklama hizmetlerinin 2007 yılında Banka bünyesine aktarılmasıyla faaliyete başlayan Sermaye Piyasası Araçları bölümü, 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 31.12.2020 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 yurt içi birimlerinde 202.442 kişi istihdam edilmektedir.

Mevduat bankalarının 3 adet kamu, 8 adet ve 21 adet ise yabancı sermayeli bankadır.

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

Bankacılık sektöründe 31 Aralık 2020 itibarıyla yurt içinde 52.798 ATM ve 1.686.009 POS cihazı bulunmaktadır³.

³ (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 19.02.2020 tarihi itibarı ile) ve BKM "Genel İstatistik" verilerinden 19.02.2020 tarihi itibarıyla "http://www.bkm.com.tr/pos-atm-kart-sayilari/" alınmıştır.)

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

Banka, 31.12.2020 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.

Solo (Milyon TL)	31.12.2020			31.12.2019		
	TEB	SEKTÖR (**)	Banka’nın Payı (%)	TEB	SEKTÖR (**)	Banka’nın Payı (%)
Toplam Aktifler	140.048	6.107.832	%2,29	107.350	4.490.818	%2,39
Toplam Krediler (*)	78.884	3.618.480	%2,18	65.577	2.738.507	%2,39
Toplam Mevduat	93.773	3.625.266	%2,59	72.194	2.687.514	%2,69
Şube Sayısı	455	11.189	%4,07	471	11.374	%4,14
Personel Sayısı	8.850	203.224	%4,35	8.954	204.626	%4,38

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

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

	TOPLAM AKTİF <i>Solo, Milyon TL</i>	31.12.2020	31.12.2019	31.Ara.20 Pazar Payı
1	Ziraat Bankası	942.601	649.756	%15,4
2	Vakıfbank	698.897	419.426	%11,4
3	Halkbank	680.026	457.045	%11,1
4	İş Bankası	593.902	468.059	%9,7
5	Garanti Bankası	492.798	391.152	%8,1
6	Yapı Kredi Bankası	459.694	387.496	%7,5
7	Akbank	446.101	360.501	%7,3
8	Finansbank	227.253	181.681	%3,7
9	Deniz Bank	199.256	156.478	%3,3
10	Türk Ekonomi Bankası	140.048	107.350	%2,3
	SEKTÖR (*)	6.107.832	4.490.818	

(*) Kaynak: BDDK interaktif bültenler/Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni (<http://ebulten.bddk.org.tr/ABMVC/>)

	TOPLAM MEVDUAT <i>Solo, Milyon TL</i>	31.12.2020	31.12.2019	31.Ara.20 Pazar Payı
1	Ziraat Bankası	629.874	447.251	%17,4
2	Halkbank	457.286	297.734	%12,6

3	Vakıfbank	414.044	251.531	%11,4
4	İş Bankası	368.876	295.922	%10,2
5	Garanti Bankası	321.512	248.751	%8,9
6	Akbank	268.570	224.055	%7,4
7	Yapı Kredi Bankası	254.280	222.790	%7,0
8	Finansbank	130.560	105.626	%3,6
9	Deniz Bank	123.366	100.299	%3,4
10	Türk Ekonomi Bankası	93.773	72.194	%2,6

SEKTÖR (*)	3.625.266	2.687.514
-------------------	------------------	------------------

(*) Kaynak: BDDK interaktif bültenler/Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni (<http://ebulten.bddk.org.tr/ABMVC/>)

	TOPLAM KREDİ <i>Solo, Milyon TL</i>	31.12.2020	31.12.2019	31.Ara.20 Pazar Payı
1	Ziraat Bankası	581.907	434.974	%16,1
2	Halkbank	433.113	297.806	%12,0
3	Vakıfbank	417.900	276.448	%11,5
4	İş Bankası	342.170	273.763	%9,5
5	Garanti Bankası	295.816	235.476	%8,2
6	Yapı Kredi Bankası	269.427	223.141	%7,4
7	Akbank	236.802	191.554	%6,5
8	Finansbank	138.602	110.596	%3,8
9	Deniz Bank	120.907	96.955	%3,3
10	Türk Ekonomi Bankası	78.884	65.577	%2,2

SEKTÖR (*)	3.618.480	2.738.507
-------------------	------------------	------------------

(*) Kaynak: BDDK interaktif bültenler/Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni (<http://ebulten.bddk.org.tr/ABMVC/>)

Bilanço içindeki Payı (%) <i>TEB bilanço kompozisyonunun bankacılık sektörü toplam bilanço kompozisyonu ile karşılaştırılmasına aşağıda yer verilmiştir. (Solo verilerdir)</i>	31.12.2020		31.12.2019	
	TEB	SEKTÖR (*)	TEB	SEKTÖR (*)
Likit Aktifler	%21,2	%15,2	%19,9	%15,5
Menkul Değerler	%16,3	%16,7	%10,9	%14,7
Krediler	%56,3	%59,2	%61,1	%61,0
Sabit Kıymetler	%1,2	%2,7	%1,6	%3,0
Diğer	%5,1	%6,1	%6,5	%5,7
Toplam Aktifler	%100,0	%100,0	%100,0	%100,0
Mevduat	%67,0	%59,4	%67,3	%59,8
Para Piyasaları	%4,7	%9,6	%1,5	%6,0
Alınan Krediler	%13,4	%14,8	%13,1	%17,0
Sermaye Benzeri Krediler	%3,0	%2,6	%3,0	%2,9
Diğer	%3,8	%3,9	%6,1	%3,3
Özkaynaklar	%8,1	%9,8	%9,1	%11,0
Toplam Pasifler	%100,0	%100,0	%100,0	%100,0

(*) Kaynak: BDDK interaktif bültenler/Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni (<http://ebulten.bddk.org.tr/ABMVC/>)

Banka'nın güçlü ortaklık yapısından kaynaklanan önemli avantajları bulunmaktadır. 31.12.2020 itibarıyla 66.1 milyar Euro piyasa kapitalizasyonuna, 44,3 milyar Euro bankacılık gelirine ve 7.1 milyar Euro net gelire sahip olan ve uzun vadeli borçlanmaları için uluslararası derecelendirme kuruluşlarından aldığı dereceler ile (Standard & Poors: A+ (23 Nisan 2020), Moody's: Aa3 (4 Aralık 2020), Fitch: AA- (12 Ekim 2020)) hissedarı BNP Paribas S.A.'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 yurt içi ve yurt dışı 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 bağlı 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 bağlı 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 Aralık 2020 itibarıyla alınmıştır (<https://www.bddk.org.tr/bultenaylik>).

BNP Paribas S.A. hakkında finansal bilgiler, 2021 yılı Şubat ayı itibarıyla, BNP Paribas S.A.'nın yatırımcı ilişkileri biriminin internet sitesindeki 31.12.2020 tarihli finansal sonuçlarından alınmıştır (<http://invest.bnpparibas.com/en/>). Finansal verilerin alındığı tarihte BNP Paribas S.A.'nın Finansal denetimi sonuçlanmamış olup, izahnamede kullanılan sonuçlar finansal denetim sonrasında değişebilecektir. Derecelendirme bilgileri yine aynı internet adresinde yer alan veriler çerçevesinde 2020 yılı Mart ayı itibarıyla güncellenmiştir. (<https://invest.bnpparibas.com/en/debt-ratings>).

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

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

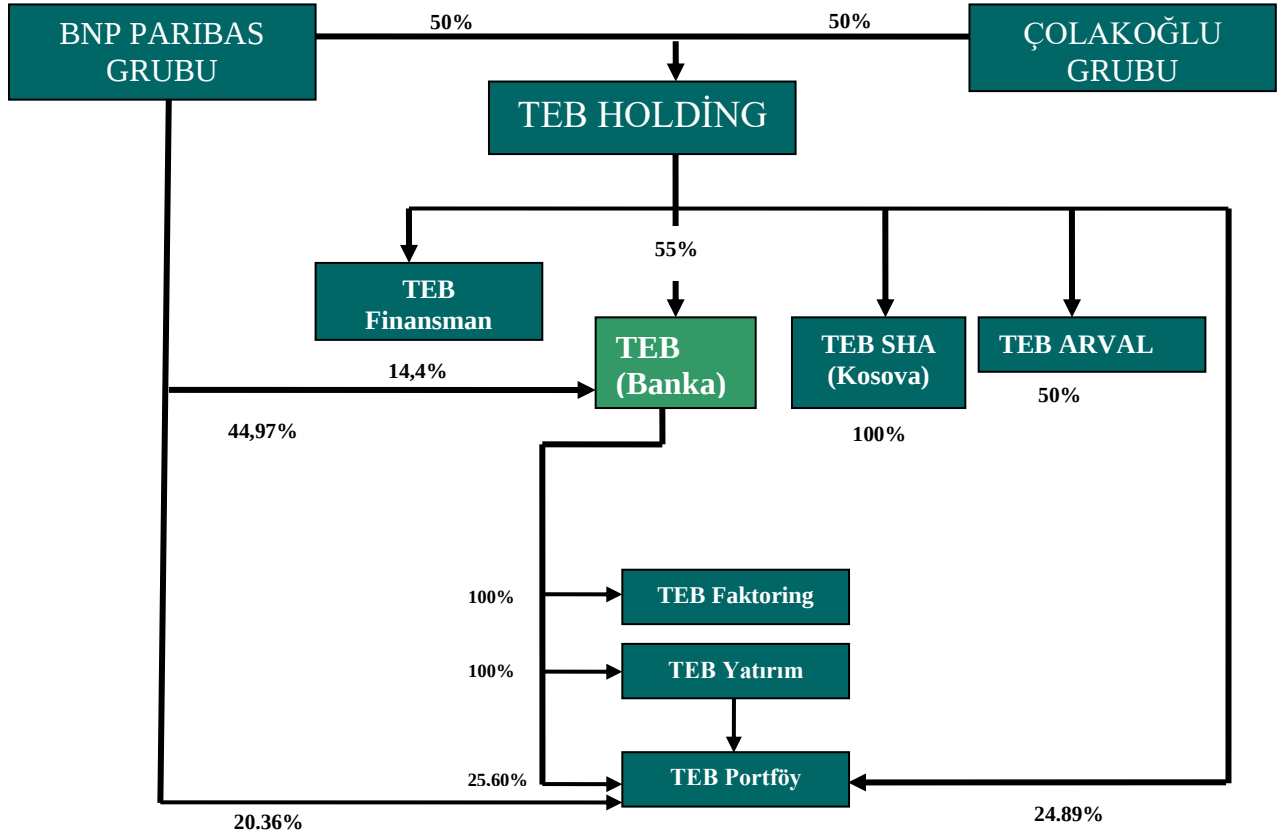
7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

Banka, TEB Grubu'nun Türkiye içindeki bütün bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. 31.12.2020 tarihi itibarıyla Banka 140,0 milyar TL aktif büyüklüğü ile Grup'un aktif toplamı olan 142,7 milyar TL'nin %98'ini, 11,4 milyar TL özsermaye toplamı ile Grup'un 11,7 milyar TL olan özsermaye toplamının %97'sini oluşturmaktadır. Ayrıca Banka 31.12.2020 itibarıyla 1,18 milyar TL net dönem karı açıklamıştır. Bu tutar grup şirketlerinin temettülerinin eliminasyonu öncesinde 1,27 milyar TL konsolide net dönem karının %93'ünü 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 (31.12.2020 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.	50.000	50.000	100,00	100,00	2.620.875	190.909	29.417
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	28.794	27.820	96,62	100,00	522.419	180.705	78.931
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	4.402	1.127	25,60	54,74	44.370	34.261	13.590

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 hakiki ve hükmi şahısların bu işlemleri dolayısıyla doğmuş veya ileride doğabilecek her çeşit faturalı alacaklarının adı geçenlerden

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 31.12.2020 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 Aralık ayından itibaren Covid-19 virüs salgını, başta Çin olmak üzere Asya ülkelerini etkilemiş, daha sonra Avrupa ve ABD'ye yayılmıştır. Salgının ekonomik etkilerini hafifletmek amacıyla gelişmiş ülke Merkez Bankaları genişleyici para politikaları uygulamış ve ek teşvikler açıklamışlardır. ABD Merkez Bankası (FED), Mart ayında üst üste iki kez acil faiz indirimi yaparak, politika faizini sıfıra yakın bir seviyeye çekmiştir. ABD, salgına karşı 2,2 trilyon dolarlık geniş kapsamlı bir mali teşvik paketi duyurmuştur.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) da aynı dönemde politika faizini sıfır düzeyinde tutmuş ve Pandemi Acil Varlık Alım Programı'nı uygulamaya koymuştur. Mart ayında 750 milyar Euro olarak açıklanan program, Haziran'da 1,35 trilyon Euro'ya, Aralık ayında da 1,85 trilyon Euro'ya yükseltilmiştir. ECB ayrıca, varlık alım programının Covid-19 salgınının sona erdiğine emin oluncaya kadar devam edeceğini bildirmiştir.

Finansal piyasalardaki oynaklığın ve belirsizliklerin artmasıyla risk iştahı azalmış, gelişmekte olan ülke paraları, gelişmiş ülke paraları karşısında değer kaybetmiştir. Aynı dönemde güvenli liman arayışı nedeniyle gelişen ülkelere fon akımları azalmış, gelişmiş ülke devlet tahvillerine olan talep artış göstermiştir. 2021'de belirsizliklerin azalması ve finansal piyasalardaki istikrarın yeniden sağlanması ile gelişen ülkelere fon akımlarının güçleneceği beklenmektedir.

Uluslararası Para Fonu (IMF)'nin, Ocak 2021 Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda, küresel ekonominin 2020'de %3,5 daralması, 2021'de ise %5,52 büyümesi öngörülmektedir. Aynı raporda Türkiye için 2021'de %6 büyüme tahmin edilmektedir.

Türkiye, ihracat ve üretimdeki artışla birlikte 2020 yılı ilk çeyreğine %4,5 büyüme ile güçlü başlangıç yapmış, ancak Covid-19 salgınının Mart ayından itibaren ülkemizde de görülmesiyle, karantina ve kısıtlama önlemleri uygulanmıştır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Mart'ta acil toplanarak politika faizini indirmiş ve salgına karşı piyasaları desteklemek adına likidite tedbirleri açıklamıştır. Kredi teşvikleri sayesinde kredi faizleri düşüş göstermiş ve kredi artış ivmesi hızlanmıştır.

Aynı dönemde, reel sektörü desteklemek ve istihdamı korumak için hükümet tarafından 100 milyar TL'lik mali teşvik paketi açıklanmıştır. Haziran ayından itibaren karantina koşullarının gevşetilmesi ile üretim yeniden artışa geçmiş, Türkiye ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde %6,7'lik büyüme performansı yakalamıştır.

2020'de salgına bağlı nedenlerle ihracat ve turizm gelirlerimiz önemli ölçüde azalmış, cari denge açık vermeye devam etmiştir. Yılın ilk yarısında enflasyon gerilemeye devam etmiş, ancak salgına bağlı birim maliyet artışları ve döviz kurundaki gelişmelerin tüketici fiyatlarına yansmasıyla enflasyon

yeniden artış eğilimine girmiştir. Bunun sonucunda TCMB, enflasyonu kontrol altına almak ve fiyat istikrarını sağlamak adına yılsonuna doğru politika faizinde tekrar artışa gitmiştir.

Yılın geneline bakıldığında, üretimin hızlı toparlanarak salgın öncesi seviyelerini yakaladığı görülmektedir. 2020’de Türkiye ekonomisinin salgına rağmen %2 civarında bir büyümeyi yakalayabileceği tahmin edilmektedir. Önümüzdeki dönemde Covid-19’a karşı aşılama çalışmaları ve sonuçları takip edilecektir. 2021 yılında güçlü baz etkisi ve uygun para ve maliye politikaları ile hızlı büyüme yakalanabileceği öngörülmektedir.

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:

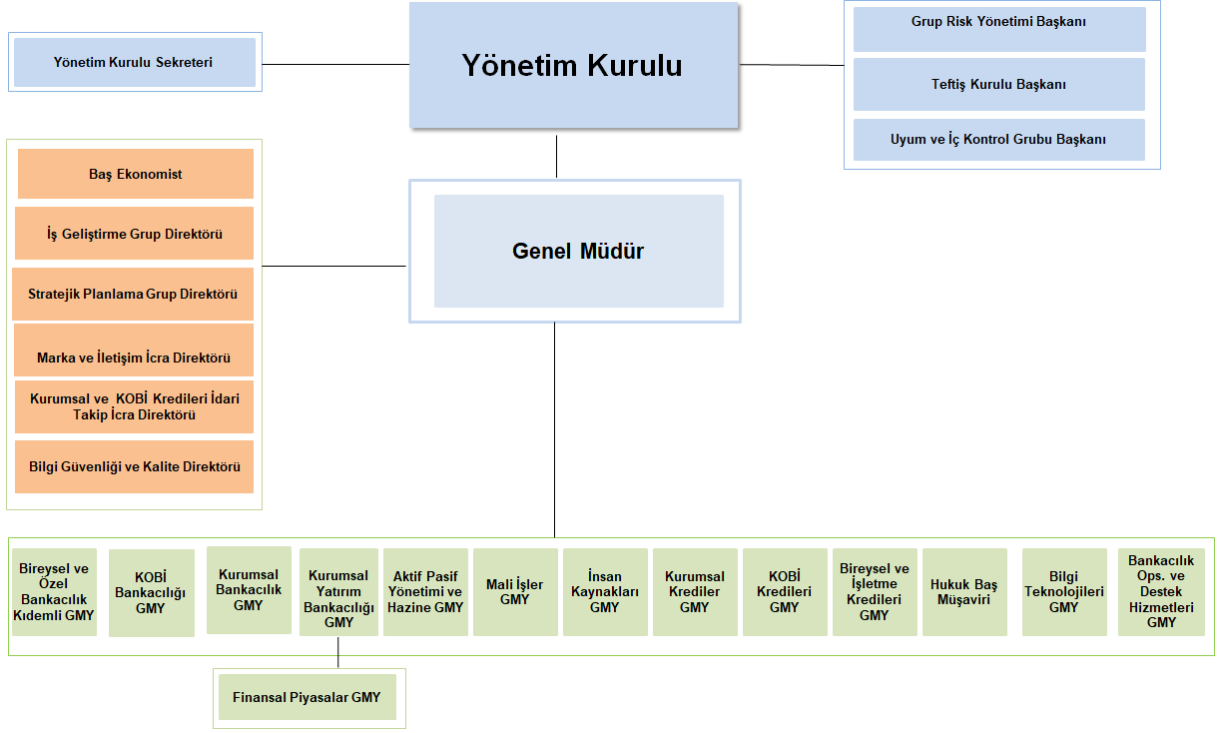
YOKTUR.

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:



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
Hans Wilfried J. Broucke**	Yönetim Kurulu Üyesi
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye

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

(**) Yönetim Kurulu Üyesi Jacques Roger Jean Marie RININO'nun istifası dolayısıyla boşalan üyeliğe 10.08.2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Hans Wilfried J. BROUCKE atanmıştır.

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	-	-

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	-	-
Hans Wilfried J. BROUCKE	Üye	• 2020 Ağustos'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	-	-

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, • 2012–2015 DEİK Türk-Fransız İş Konseyi Başkan Yardımcısı, • 2010–2015 DEİK Türk-Hollanda İş Konseyi Yönetim Kurulu Üyesi, • 1995-2019 IKV Yönetim Kurulu Üyesi, • Mayıs 2009'dan bu yana Global İlişkiler Forumu / Denetçi, • 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
Jean-Paul SABET	• Ekim 2014'den bu yana Bank Gospodarki Zywnosciowej S.A. Yönetim Kurulu Üyesi, • 2013-2019 J.S.C UKRSIBBANK Yönetim Kurulu Üyesi, • 2010-2015 BNL Banca Nazionale del Lavoro, İtalya Yönetim Kurulu Üyesi • 2013-2015 BNP Paribas Polska SA, Denetim Kurulu Başkanı, Polonya • 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 2020'den bu yana TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkan Vekili • 2016-2017 TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • 2012-2017 Ekonomi Yatırımlar Limited, Yönetim Kurulu Üyesi • Mart 2012'den bu yana TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, • Mart 2012'den bu yana TEB Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, • Mart 2016'dan bu yana TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, • 2011-2016 TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • 2011-2016 The Economy Bank NV. Yönetim Kurulu Üyesi • 2011-2014 TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • 2009-2020 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	• 2019 Haziran'dan bu yana Bank Degroof Petercam, Bağımsız Üye • 2018 Haziran'dan bu yana IFTHEA B.V. / Brussels – Genel Müdür • 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, • 2012-2019 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 • 2016-2018 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 • 2017-2019 TEB Sh.A Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Hans Wilfried J. BROUCKE	• 2017 Ekim'den bu yana Uksibbank Ukraine/Kurumsal Bankacılık Başkanı • 2012-2017 BNP Paribas Bulgaria CEO/Ülke Başkanı • 2010-2012 BNP Paribas Czech Republic/Ülke Başkanı
François Andre Jesualdo BENAROYA	• Ekim 2017'den bu yana BNP PARIBAS-IRB – Doğu Avrupa Başkanı / Türkiye • Temmuz 2014 – Eylül 2017 BGZ 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
Xavier Henri Jean GUILMINEAU	• 2016 Ocak'tan bu yana BNP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • 2016 Ocak'tan bu yana BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi • 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 •
Özden ODABAŞI	• 1998-2016 The Economy Bank N.V. Genel Müdür

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
-----------------------------------	--

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraçıda 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,	-	-
Birol 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	-	-
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 KOCAAYAN	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	-	-

Bade SİPAHIOĞLU IŞIK	Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları Grubu	• 2020 Nisan'dan bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları	-	-
----------------------------	--	--	---	---

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 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.

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi
Nicolas de BAUDINET de COURCELLES	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 Hans Wilfried J. BROUCKE, Yönetim Kurulu Üyesi	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 getirmediğinin 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,

- 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 değerlendirme 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 itibarıyla 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
Nicolas DE BAUDINET DE COURCELLES Özden ODABAŞI Ümit LEBLEBİCİ Hans Wilfried J. BROUCKE	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.

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 Hans Wilfried J. BROUCKE 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	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 belirlemeler 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 çağırılmasına 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:

İhraççının bu 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 çağırılacaktır. 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:

Banka'nın 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 değerleme 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 itibarıyla TEB Grubu şirketlerinin 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 itibarıyla 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.

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		31.12.2020	31.12.2019
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	42.935.298	30.108.876
1,1	Nakit ve Nakit Benzerleri	29.801.882	21.360.532
1,2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.630.892	1.295.424
1,3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.652.397	5.541.371
1,4	Türev Finansal Varlıklar	2.850.127	1.911.549
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	93.720.963	72.372.795
2,1	Krediler	82.761.835	69.059.806
2,2	Faktoring Alacakları	2.503.938	2.083.258
2,3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	12.522.941	4.906.618
2,4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4.067.751	3.676.887
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	112.859	131.362
3,1	Satış Amaçlı	112.859	131.362
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	55	5
4,1	Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	-
4,2	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	846.067	884.818
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	572.547	561.432
6,1	Şerefiye	421.124	421.124
6,2	Diğer	151.423	140.308
VII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	19.678	14.810
VIII.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	651.589	667.146
IX.	DİĞER AKTİFLER (Net)	3.870.711	4.473.189
	VARLIKLAR TOPLAMI	142.729.767	109.214.433
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		31.12.2020	31.12.2019
YÜKÜMLÜLÜKLER			
I.	MEVDUAT	93.741.903	72.177.852
II.	ALINAN KREDİLER	11.911.284	10.194.696
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	6.734.127	1.650.467
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	4.810.637	2.333.877
V.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3.343.179	3.511.558
5,1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	2.260.343	1.586.584
5,2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	1.082.836	1.924.974
VI.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	8.979	812
VII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	604.874	657.657
VIII.	KARŞILIKLAR	1.004.817	847.398
8,1	Çalışan Hakları Karşılığı	535.131	395.448
8,2	Diğer Karşılıklar	469.686	451.950
IX.	CARİ VERGİ BORCU	343.527	222.365
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	4.194.951	3.190.503
10,1	Diğer Borçlanma Araçları	4.194.951	3.190.503
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	4.341.816	4.517.340
XII.	ÖZKAYNAKLAR	11.689.673	9.909.908
12,1	Ödenmiş Sermaye	2.204.390	2.204.390
12,2	Sermaye Yedekleri	391.754	391.754
12,3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	276.629	310.864
12,4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-314.855	-869.393
12,5	Kâr Yedekleri	7.843.996	6.728.424
12,6	Kâr veya Zarar	1.272.252	1.134.463
	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	11.674.166	9.900.502
12,7	Azınlık Payları	15.507	9.406
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	142.729.767	109.214.433

Gelir Tablosu (Bin TL) Konsolide		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Gelir Gider Kalemleri		01.01-31.12.2020	01.01-31.12.2019
I.	FAİZ GELİRLERİ	11.452.376	12.604.416
1,1	Kredilerden Alınan Faizler	8.681.796	10.625.264
1,2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	83.562	108.777
1,3	Bankalardan Alınan Faizler	173.774	235.855
1,4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	146.441	249.456
1,5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2.147.832	1.131.843
1,6	Diğer Faiz Gelirleri	218.971	253.221
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	5.199.210	7.039.703
2,1	Mevduata Verilen Faizler	3.686.992	5.643.369
2,2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	591.500	627.280
2,3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	244.396	123.913
2,4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	454.149	514.885
2,5	Kiralama Faiz Giderleri	99.463	104.433
2,6	Diğer Faiz Giderleri	122.710	25.823
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)	6.253.166	5.564.713
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ	1.331.799	1.582.629
4,1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.957.703	2.470.514
4,2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	625.904	887.885
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	3.557	1.326
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	-1.736.637	-1.010.117
6,1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-52.483	125.350
6,2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-1.059.395	-912.199
6,3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-624.759	-223.268
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	129.397	132.609
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	5.981.282	6.271.160
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	752.055	1.407.353
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	-22.683	89.173
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	1.664.416	1.517.717
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1.910.574	1.765.124
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	1.676.920	1.491.793
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	1.676.920	1.491.793
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-408.014	-364.604
15,1	Cari Vergi Karşılığı	-523.814	-541.836
15,2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-1.312.557	-212.472
15,3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	1.428.357	389.704
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	1.268.906	1.127.189
XVI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	1.268.906	1.127.189
16,1	Grubun Kârı / Zararı	1.262.755	1.124.966
16,2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	6.151	2.223
	Hisse Başına Kâr / Zarar	0,5728	0,5103

Gösterge Rasyolar	31.12.2020	31.12.2019
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	%82,13	%80,57
Krediler / Aktif Toplamı	%57,27	%61,31
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	%28,81	%30,52
Takipteki Krediler Oranı	%4,13	%5,87
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%34,93	%23,24
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%18,25	%16,74
Ortalama Aktif Karlılığı	%1,01	%1,08
Ortalama Özkaynak Karlılığı	%12,23	%11,90
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri	%59,77	%52,35

Cekirdek Sermaye	31.12.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.404.652	
Hisse senedi ihraç primleri	2.565	
Yedek akçeler	8.472.235	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	63.530	
Kâr	1.272.252	
Net Dönem Kârı	1.262.755	
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	530	795
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	12.216.291	
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	23.436	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	38.571	
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	139.502	139.502
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10 nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	622.633	
Çekirdek Sermaye Toplamı	11.593.658	

	31.12.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	114	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	114	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	114	
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 pozisyonlarının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	

Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar

(-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	114
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	11.593.772
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.137.063
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	151
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	151
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	990.921
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.128.135
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	5.128.135
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	16.721.907

	31.12.2020	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	1.046	
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	3.540	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	16.717.321	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	91.603.777	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.66	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.66	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.25	
TAMPONLAR		

Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.15	
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	182.843	
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	651.589	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzüymibişlik sınır öncesi)	2.000.390	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (**)	990.921	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	177.147	
(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları göstermektedir.		
(**) TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark düşülmüş rakamdır.		

	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	
Azınlık payları	309	464
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	11.044.393	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.536	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	45.335	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421.124	421.124

İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	130.077	130.077
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10 nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave 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
---------------------------------	-------------------

	31.12.2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
--	------------	---

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

Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki 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 nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	4.102.833
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 kullanılan krediler	2.467	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	6.224	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	14.538.530	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	86.848.849	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,03	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,03	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,74	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,52	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına	124.855	-

yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	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

31.12.2020	Nakdi Krediler (Bin TL)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
				Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
	İhtisas Dışı Krediler	71.307.608	6.190.429	92.352	1.669.564
	İşletme Kredileri	5.389.404	835.979	54.422	796.995
	İhracat Kredileri	9.300.529	62.917	-	89.456
	İthalat Kredileri	-	-	-	-
	Mali Kesime Verilen Krediler	2.655.503	-	-	-
	Tüketici Kredileri	16.922.139	2.915.680	3.912	150.693
	Kredi Kartları	4.540.033	655.741	22.188	-
	Diğer	32.500.000	1.720.112	11.830	632.420
	İhtisas Kredileri	-	-	-	-
	Diğer Alacaklar	-	-	-	-
	Toplam	71.307.608	6.190.429	92.352	1.669.564

31.12.2019	Nakdi Krediler (Bin TL)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
				Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
	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
---------------	-------------------	------------------	----------------	------------------

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:						
(Bin TL)	31.12.2020			31.12.2019		
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	450.376	18.715.717	19.166.093	567.813	15.880.140	16.447.953
Tüketici Kredileri- Dövizle Endeksli	-	15.510	15.510	-	18.308	18.308
Tüketici Kredileri-YP(**)	-	19.914	19.914	-	27.949	27.949
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.497.240	21.003	3.518.243	3.135.899	54.120	3.190.019
Bireysel Kredi Kartları -YP	4.898	-	4.898	11.775	-	11.775
Personel Kredileri- TP	10.001	107.618	117.619	13.520	89.484	103.004
Personel Kredileri- Dövizle Endeksli	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	32.257	52	32.309	31.920	-	31.920
Personel Kredi Kartları- YP	32	-	32	393	-	393
KMH-TP (Gerçek Kişi)*	673.283	-	673.283	608.567	-	608.567
KMH-YP (Gerçek Kişi)	5	-	5	4	-	4
Toplam	4.668.092	18.879.814	23.547.906	4.369.891	16.070.001	20.439.892

(*) Kredili mevduat hesabının 3.522 TL ve 4.386 TL tutarındaki kısmı sırasıyla 2020 ve 2019 yıllarında personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (Bin TL) Konsolide		
	31.12.2020	31.12.2019
Yurtiçi Krediler	78.767.136	64.365.150
Yurtdışı Krediler	492.817	547.750
Toplam	79.259.953	64.912.900

Mevduatın Türleri Hakkında Bilgiler (Bin TL) Konsolide		
	31.12.2020	31.12.2019
Tasarruf Mevduatı	26.060.059	23.860.160
DTH	38.150.032	35.239.357
Yurtiçinde Yer. K.	36.169.098	33.667.050
Yurtdışında Yer.K	1.980.934	1.572.307
Resmi Kur. Mevduatı	636.511	556.573
Tic. Kur. Mevduatı	14.472.080	9.296.823
Diğ. Kur. Mevduatı	952.770	489.604
Kıymetli Maden DH	6.002.054	2.349.023
Bankalar Mevduatı	7.468.397	386.312
TC Merkez Bankası	31	25
Yurtiçi Bankalar	8	16
Yurtdışı Bankalar	7.468.358	382.470
Katılım Bankaları	-	3.801
Diğer	-	-
Toplam	93.741.903	72.177.852

Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler									
31.12.2020 (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	3.343.473	-	13.247.327	9.248.027	174.061	15.303	31.868	-	26.060.059
DTH	18.424.730	-	7.600.065	11.882.963	97.381	92.277	52.616	-	38.150.032
Resmi Kur. Mevduatı	431.997	-	59.843	136.651	8.020	0	0	-	636.511
Tic.Kur. Mevduatı	4.489.927	-	3.928.324	5.879.776	158.781	1.448	13.824	-	14.472.080
Diğ.Kur. Mevduatı	206.580	-	145.091	539.426	61.442	63	168	-	952.770
Kıymetli Maden DH	5.807.140	-	31.022	94.004	15.788	50.503	3597	-	6.002.054
Bankalar Mevduatı	43.796	-	7.424.601	-	-	-	-	-	7.468.397

Toplam	32.747.643	-	32.436.273	27.780.847	515.473	159.594	102.073	-	93.741.903
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
Resmi 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	101470	-	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	391.339	-	72.177.852

DTH'nin Döviz Kırınımı Hakkında Bilgiler (Konsolide)			
Bin TL	EURO	USD	Diğ. YP
31.12.2020(*)	12.697.235	23.868.480	7.586.371
31.12.2019(*)	13.280.022	20.837.334	3.471.024

(*)Döviz tevdiat hesapları 6.002.054 TL (31 Aralık 2019: 2.349.023 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

Mevduatın Ortalama Faiz Oranları Hakkında Bilgiler (Konsolide)					
31.12.2020		EURO %	USD %	YEN %	TL %
Bankalar Mevduatı		-	-	-	10,65
Diğer Mevduat		0,04	1,25	-	15,12
31.12.2019		EURO %	USD %	YEN %	TL %
Bankalar Mevduatı		-	1,40	-	5,10
Diğer Mevduat		0,16	1,86	0,25	10,26

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.

	31.12.2020		31.12.2019	
	Bin TL	%	Bin TL	%
Nakdi kredi & Bankalar	971,516	1,13	412.348	0,56
Gayri nakdi kredi	527,670	2,18	284.001	1,27
Mevduat	6,878,012	7,34	3,961,897	5,49
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	18,681,014	18,1	30,843,943	35,7
Riskten korunma amaçlı türev finansal işlemler	10,139,721	42,2	17,648,505	68,0

Döviz Dağılımı Hakkında Bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 21.600.540 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2019: 12.301.993 TL kısa pozisyon) ve 20.950.439 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2019: 11.928.995 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 650.101 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2019: net 372.997 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

31.12.2020	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	5.575.267	6.192.796	1.748.758	13.516.821
Bankalar ⁽²⁾				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	629.416	2.213.893	1.856.823	4.700.132
Para Piyasalarından Alacaklar	273.495	846.307	-	1.119.802
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ⁽³⁾	2.402.125	597.696	23.165	3.022.986
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	9.729.893	2.535.854	834.361	13.100.108
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	1.263.472	1.061.092	-	2.324.564
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	91	-	-	91
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2.318.224	233.157	59.152	2.610.533
Yükümlülükler	22.191.983	13.680.795	4.522.259	40.395.037
Bankalar Mevduatı	71	-	15	86
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	12.697.235	23.868.480	7.586.371	44.152.086
Para Piyasalarına Borçlar	2.717.468	-	-	2.717.468
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9.952.799	4.529.136	61.409	14.543.344
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14.901	-	-	14.901
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	239.379	304.248	24.065	567.692
Toplam Yükümlülükler	25.621.853	28.701.864	7.671.860	61.995.577
Net Bilanço Pozisyonu	(3.429.870)	(15.021.069)	(3.149.601)	(21.600.540)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3.506.359	14.570.186	2.964.614	21.041.159
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	15.993.374	25.685.642	4.743.380	46.422.396
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	12.487.015	11.115.456	1.778.766	25.381.237
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	8.000.422	7.226.322	1.537.854	16.764.598
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	20.444.208	14.393.861	3.917.750	38.755.819
Toplam Yükümlülükler	21.469.848	25.727.978	3.859.986	51.057.812
Net Bilanço Pozisyonu	(1.025.640)	(11.334.117)	57.764	(12.301.993)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	797.511	11.133.800	(2.316)	11.928.995
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	14.804.346	26.844.874	782.678	42.431.898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	14.006.835	15.711.074	784.994	30.502.903
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	6.880.451	5.459.747	904.769	13.244.967

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 2.561 TL (31 Aralık 2019: 1.890 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(2) Bankalar, 9.579 TL (31 Aralık 2019: 9.059 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 233.707 TL (31 Aralık 2019: 495.451 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Döviz endeksli faktoring alacağı tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur). 476.466 TL (31 Aralık 2019: 368.603 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 523 TL (31 Aralık 2019: 305 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 31.137 TL (31 Aralık 2019: 14.112 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(6) 213.071 TL (31 Aralık 2019: 184.862 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür. Diğer Varlıklar satırında 955.007 TL faktoring alacakları ile 2.153 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

(7) Döviz tevdiat hesapları 6.002.054 TL (31 Aralık 2019: 2.349.023 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(8) 175.503 TL (31 Aralık 2019: 90.922 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 951.630 TL (31 Aralık 2019: 1.395.075 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 1.071.704 TL (31 Aralık 2019: 883.345 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(10) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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 Piyasalarına 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	-	-	-	-
Muhtelif 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 dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Dövizde 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 dövizde 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 dövizde 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.

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 31.12.2020 tarihi itibarıyla finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporu 5 Şubat 2021 tarihinde, 31.12.2019 tarihi itibarıyla finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporu 5 Şubat 2020 tarihinde www.kap.org.tr adresli KAP'ta internet sitesi ile Bankamızın www.teb.com.tr adresi internet sitesinde yayımlanmıştır.

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:

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 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.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla mali tablolara görüş bildiren Sorumlu Ortak Başdenetçi Yaman POLAT'tır. A.Ş.)

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablo ve dipnotlara ilişkin gerçekleştirmiş oldukları bağımsız denetim sonucunda, "Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye 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.

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.

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, ihraçcının 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.

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. Yurt içindeki 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 itibarıyla ek bir pay alımı ile kullanabilir hale gelen satma ve ortaklıktan çıkarma hakkı 14.11.2014 tarihi itibarıyla 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 itibarıyla Borsa İstanbul'daki işlem sırası kapatılmış, 20 Nisan 2015 itibarıyla 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 itibarıyla 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 itibarıyla Londra Borsası'nda işleme kapatılmış ve kottan çıkarılmıştır. Depo Sertifikası programı da 6 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 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.moodys.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.