

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 499 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmakta olup, personel sayısı ise 9.790 kişidir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın payları Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda TEBNK sembolü ile işlem görmekteyken, 14 Kasım 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince yeterli çoğunluk payına sahip olan hakim ortaklar adına BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ortaklıktan çıkarma hakkını kullanmak için başvuruda bulunmuş ve mevzuat gereği öncelikle diğer ortaklar satma hakkını kullanmıştır. Hak düşürücü 3 aylık sürenin 16 Şubat 2015 tarihinde sona ermesinin ardından BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 18 Şubat 2015 tarihinde Banka'ya başvurarak ortaklıktan çıkarma sürecini başlatmıştır. Bu çerçevede, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: II-27.2 sayılı "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, Sermaye Piyasası Kurulu'na ve Banka paylarının kottan çıkartılması için Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvurulmuştur. Borsa İstanbul Yönetim Kurulu'nun 17 Nisan 2015 tarihindeki duyurusuyla Banka paylarının işlem sırası 17 Nisan 2015 tarihi itibarıyla kapatılmış ve 20 Nisan tarihi itibarıyla dahil olduğu BIST Endeksi'nden çıkarılmıştır. 25 Haziran 2015 tarihinden itibaren ise, Borsa kotundan çıkartılarak işlem görmekten sürekli men edilmiştir. Bu işlemi takiben. 25.06.2015 tarih ve 8369 sayılı yazı ile Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 29.06.2015 tarih ve 29833736-110.02-E.6628 sayılı yazısı ile Banka Sermaye Piyasası Kurulu tarafından resen Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkartılmıştır. Ayrıca Londra Borsası'na kote olan Banka'nın başvurusu üzerine Depo Sertifikaları da 31 Mart 2015 tarihinden itibaren işleme kapanmış ve kottan çıkarılmıştır. Depo Sertifikası programı da 6 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

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

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

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

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

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

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

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

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Banka Esas Sözleşmesi'nin 21. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu biri Genel Müdür olmak üzere Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun aradığı şartları haiz adaylar arasından belirlenir. Banka'nın 27.03.2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yönetim kurulu üye sayısının 12 (oniki) kişiden teşekkül etmesine karar verilmiş ve aşağıdaki tabloda yer alan 12 (oniki) üye seçilmiştir. Genel Müdür bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Yönetim Kurulu üyesi olan Genel Müdür veya vekilinin tabii üyelikleri bu görevde bulundukları sürece devam eder. Banka Genel Müdürlüğü ile Yönetim Kurulu Başkanlığı aynı kişide birleşemez.

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

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

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği Genel Kurul Tarihi	Görev Süresi*
Yavuz CANEVİ	Yönetim Kurulu Başkanı	27.03.2019	1 yıl
Dr. Akın AKBAYGİL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	27.03.2019	1 yıl
Jean Paul SABET	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	27.03.2019	1 yıl
Ümit LEBLEBİCİ	Genel Müdür ve Görevli Üye	27.03.2019	1 yıl
Sabri DAVAZ	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	27.03.2019	1 yıl
Jacques Roger Jean Marie RININO	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)	27.03.2019	1 yıl
Ayşe AŞARDAĞ	Üye (Denetim Komitesi Başkan Vekili)	27.03.2019	1 yıl
Yvan L.A.M. DE COCK	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	27.03.2019	1 yıl
Nicolas de BAUDINET de COURCELLES	Üye	27.03.2019	1 yıl
Özden ODABAŞI	Üye	27.03.2019	1 yıl
Xavier Henri Jean GUILMINEAU	Üye	27.03.2019	1 yıl
François Andre Jesualdo BENAROYA	Üye	27.03.2019	1 yıl

(*27.03.2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; yönetim kurulu üyelerinin 2020 yılında toplanacak ilk Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görevlerine devam etmek üzere tayinine karar verilmiştir.)

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal duran varlığı bulunmamakta olup, bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir:

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

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

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

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

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Banka MKK üyesidir (Üye Kodu:TEB).

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler:

2.1. Artırım Öncesi Sermaye	:1.100.000.000,-
2.2. Artırım Kaynakları	
Birleşme sebebiyle sermayede meydana gelen artış	:1.050.000.000,-
Birleşme sebebiyle olağanüstü yedeklerden karşılanan tutar	: 54.390.000,-
2.3. Artırım Sonrası Sermaye	:2.204.390.000,-
Güncel Sermaye Tutarı	:2.204.390.000,-
2.4. Sermayenin;	
- Tescil Tarihi	:14 Şubat 2011
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı	:18 Şubat 2011 / 7755
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı	:21 Mart 2019 / YMM-1244-29/3123-12

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2019 yılı ara hesap dönemi, 2018 yılı yıllık ve ara hesap dönemi ve 2017 yılı yıllık hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkındaki bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esası*	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
30 Haziran 2019	Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür.	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

31 Aralık 2018	Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 “Ara Dönem Finansal Bilgilerin İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi”ne uygun olarak yürütülmüştür.	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş (a member of PricewaterhouseCoopers)	Olumlu
30 Haziran 2018	Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 “Ara Dönem Finansal Bilgilerin İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi”ne uygun olarak yürütülmüştür.	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş (a member of PricewaterhouseCoopers)	Olumlu
31 Aralık 2017	Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 “Ara Dönem Finansal Bilgilerin İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi”ne uygun olarak yürütülmüştür.	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş (a member of PricewaterhouseCoopers)	Olumlu

(*) BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 “Ara Dönem Finansal Bilgilerin İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi”ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur.

Banka’nın 30 Haziran 2019 hesap dönemine ilişkin finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporları 31 Temmuz 2019 tarihinde, 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporları 06 Şubat 2018 tarihinde, 2017 yıl sonu itibariyle finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporu 06 Şubat 2018 tarihinde ve 2016 yıl sonu itibariyle finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporu ise 7 Şubat 2017 tarihinde www.kap.gov.tr adresli KAP internet sitesi ile Bankamızın www.teb.com.tr adresi internet sitesinde yayımlanmıştır.

Banka’nın yeni raporlama standartlarına göre hazırlanmış 30 Haziran 2019 tarihi itibariyle finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU (BİN TÜRK LİRASI)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	(01/01/2019-30/06/2019)	(01/01/2018-30/06/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	6.432.211	5.077.453
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	4.007.018	2.800.860
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	2.425.193	2.276.593
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	764.061	651.232
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	1.025	149
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(172.173)	(323.356)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	56.033	50.289
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)	3.074.139	2.654.907
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	707.786	388.316
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(450)	567
X. KREDİ KARŞILIKLARI (-)		
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	751.614	662.935
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	783.666	653.412
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	831.523	949.677
XVI. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII..XVI)	831.523	949.677
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(184.656)	(209.796)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	646.867	739.881
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
XXI.DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	646.867	739.881

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (BİN TÜRK LİRASI)		
VARLIKLAR	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	(30/06/2019)	(31/12/2018)
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	26.911.290	26.900.973
1.1.Nakit ve Nakit Benzerleri	20.695.756	19.878.314
1.1.1.Nakit Değerler ve Merkez Bankası	14.893.167	15.661.052
1.1.2.Bankalar	4.750.008	3.944.432
1.1.3.Para Piyasalarından Alacaklar	1.062.174	281.788
1.1.4.Beklenen Zarar Karşılıkları (-) (Sadece karşılık ayıran bankalar tarafından doldurulacaktır.)	(9.593)	(8.958)
1.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.141.670	616.574
1.2.1.Devlet Borçlanma Senetleri	1.030.379	527.894
1.2.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	111.291	88.680
1.2.3.Diğer Finansal Varlıklar	-	-
1.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.249.184	3.292.847
1.3.1.Devlet Borçlanma Senetleri	3.243.574	3.287.237
1.3.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	5.610	5.610
1.3.3.Diğer Finansal Varlıklar	-	-
1.4.Türev Finansal Varlıklar	1.824.680	3.113.238
1.4.1.Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	1.492.783	2.610.759
1.4.2.Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	331.897	502.479
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	71.306.619	68.470.749
2.1.Krediler	68.847.089	66.881.548
2.2.Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-
2.3.Factoring Alacakları	1.672.055	1.707.798
2.4.İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	4.190.035	2.792.080
2.4.1.Devlet Borçlanma Senetleri	4.190.035	2.792.080
2.4.2.Diğer Finansal Varlıklar	-	-
2.5.Beklenen Zarar Karşılıkları (-) (Sadece karşılık ayıran bankalar tarafından doldurulacaktır.)	3.402.560	2.910.677
2.5.Donuk Alacaklar (Sadece karşılık ayırmayan bankalar tarafından doldurulacaktır.)	-	-
2.6.Özel Karşılıklar (-) (Sadece karşılık ayırmayan bankalar tarafından doldurulacaktır.)	-	-
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	119.351	109.104
3.1.Satış Amaçlı	119.351	109.104
3.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	5	5
4.1.İştirakler (Net)	-	-
4.1.1.Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-

4.1.2.Konsolide Edilmeyenler	-	-
4.2.Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-
4.2.1.Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	-	-
4.2.2.Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	-	-
4.3.Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5
4.3.1.Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-
4.3.2.Konsolide Edilmeyenler	5	5
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	825.613	295.181
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	513.039	532.595
6.1.Şerefiye	421.124	421.124
6.2.Diğer	91.915	111.471
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	11.240	1.358
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	523.238	208.699
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	3.033.974	2.140.712
VARLIKLAR TOPLAMI	103.244.369	98.659.376
YÜKÜMLÜLÜKLER		
I. MEVDUAT	65.804.485	64.160.134
II. ALINAN KREDİLER	12.121.516	13.197.638
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	1.545.327	104.977
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.866.435	526.592
4.1.Bonolar	2.866.435	526.592
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
4.3.Tahviller	-	-
V. FONLAR	-	-
5.1.Müstakrizlerin Fonları	-	-
5.2.Diğer	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.480.263	2.764.984
7.1.Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	1.679.144	2.375.802
7.2.Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	801.119	389.182
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	10.522	7.961
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	672.135	-
X. KARŞILIKLAR	662.223	682.228
10.1.Genel Karşılıklar (Sadece karşılık ayırmayan bankalar tarafından doldurulacaktır.)	-	-
10.2.Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-
10.3.Çalışan Hakları Karşılığı	331.269	349.474
10.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-
10.5.Diğer Karşılıklar	330.954	332.754
XI. CARİ VERGİ BORCU	591.941	301.912
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-

13.1.Satış Amaçlı	-	-
13.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	3.102.015	2.843.148
14.1.Krediler	-	-
14.2.Diğer Borçlanma Araçları	3.102.015	2.843.148
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	3.457.833	4.197.175
XVI. ÖZKAYNAKLAR	9.929.674	9.872.627
16.1.Ödenmiş Sermaye	2.204.390	2.204.390
16.2.Sermaye Yedekleri	391.754	488.101
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	2.565	2.565
16.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
16.2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	389.189	485.536
16.3.Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	304.224	299.624
16.4.Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(362.637)	134.002
16.5.Kâr Yedekleri	6.728.424	5.675.707
16.5.1.Yasal Yedekler	434.338	382.343
16.5.2.Statü Yedekleri	-	-
16.5.3.Olağanüstü Yedekler	6.284.394	5.184.127
16.5.4.Diğer Kâr Yedekleri	9.692	109.237
16.6.Kâr veya Zarar	655.423	1.062.214
16.6.1.Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	9.497	9.497
16.6.2.Dönem Net Kâr veya Zararı	645.926	1.052.717
16.7.Azınlık Payları	8.096	8.589
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	103.244.369	98.659.376

Banka'nın yeni raporlama standartlarına göre hazırlanmış 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO	31.12.2018
VARLIKLAR (Bin TL)	
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	29.693.053
II. KREDİLER (Net)	65.678.669
2.1.Krediler	64.106.804
2.1.1.İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	64.106.804
2.1.2.Gerceğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	0
2.1.3.Gerceğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	0
2.2.Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0
2.2.1.Finansal Kiralama Alacakları	0
2.2.2.Faaliyet Kiralaması Alacakları	0
2.2.3.Kazanılmamış Gelirler (-)	0
2.3.Faktoring Alacakları	1.643.104
2.3.1.İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	1.643.104

2.3.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	0
2.3.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	0
2.4.Donuk Alacaklar	2.839.438
2.5.Beklenen Zarar Karşılıkları (-) (Sadece karşılık ayıran bankalar tarafından doldurulacaktır.)	2.910.677
2.5.1.12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (Sadece karşılık ayıran bankalar tarafından doldurulacaktır.)	356.264
2.5.2.Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (Sadece karşılık ayıran bankalar tarafından doldurulacaktır.)	836.977
2.5.3.Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) (Sadece karşılık ayıran bankalar tarafından doldurulacaktır.)	1.717.436
2.5.Özel Karşılıklar (-) (Sadece karşılık ayırmayan bankalar tarafından doldurulacaktır.)	0
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	109.104
3.1.Satış Amaçlı	109.104
3.2.Dürdürülen Faaliyetlere İlişkin	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	5
4.1.İştirakler (Net)	0
4.1.1.Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	0
4.1.2.Konsolide Edilmeyenler	0
4.2.Bağlı Ortaklıklar (Net)	0
4.2.1.Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0
4.2.2.Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0
4.3.Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5
4.3.1.Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler	0
4.3.2.Konsolide Edilmeyenler	5
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	295.181
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	532.595
6.1.Şerefiye	421.124
6.2.Diğer	111.471
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	0
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	1.358
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	208.699
X. DİĞER AKTİFLER	2.140.712
VARLIKLAR TOPLAMI	98.659.376
YÜKÜMLÜLÜKLER	
I. MEVDUAT	64.160.134
II. ALINAN KREDİLER	13.197.638
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	104.977
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	526.592
4.1.Bonolar	526.592
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0
4.3.Tahviller	0
V. FONLAR	0
5.1.Müstakrizlerin Fonları	0
5.2.Diğer	0
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	0

VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.764.984
7.1.Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	2.375.802
7.2.Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	389.182
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	7.961
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	0
9.1.Finansal Kiralama	0
9.2.Faaliyet Kiralaması	0
9.3.Diğer	0
9.4.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	0
X. KARŞILIKLAR	682.228
10.1.Genel Karşılıklar (Sadece karşılık ayırmayan bankalar tarafından doldurulacaktır.)	0
10.2.Yeniden Yapılanma Karşılığı	0
10.3.Çalışan Hakları Karşılığı	349.474
10.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0
10.5.Diğer Karşılıklar	332.754
XI. CARİ VERGİ BORCU	301.912
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	0
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	0
13.1.Satış Amaçlı	0
13.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	0
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.843.148
14.1.Krediler	0
14.2.Diğer Borçlanma Araçları	2.843.148
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	4.197.175
XVI. ÖZKAYNAKLAR	9.872.627
16.1.Ödenmiş Sermaye	2.204.390
16.2.Sermaye Yedekleri	488.101
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	2.565
16.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları	0
16.2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	485.536
16.3.Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	299.624
16.4.Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	134.002
16.5.Kâr Yedekleri	5.675.707
16.5.1.Yasal Yedekler	382.343
16.5.2.Statü Yedekleri	0
16.5.3.Olağanüstü Yedekler	5.184.127
16.5.4.Diğer Kâr Yedekleri	109.237
16.6.Kâr veya Zarar	1.062.214
16.6.1.Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	9.497
16.6.2.Dönem Net Kâr veya Zararı	1.052.717
16.7.Azınlık Payları	8.589
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	98.659.376

	GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Yıllık (01.01 - 31.12.2018)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Ara Dönem (01.01 - 31.12.2018)
I.	FAİZ GELİRLERİ	11.549.019	5.077.453
II.	FAİZ GİDERLERİ	7.210.051	2.800.860
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)	4.338.968	2.276.593
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ	1.340.991	651.232
V.	PERSÖNEL GİDERLERİ (-)	-1.312.022	662.935
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ	435	149
VII.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	-422.768	-323.356
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	105.924	50.289
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	4.051.528	1.991.972
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	1.265.528	388.883
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1.432.998	653.412
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)	1.353.002	949.677
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	1.353.002	949.677
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-298.611	-209.796
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	1.054.391	739.881
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	0	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	0	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	0	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	0	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	0	-
XXIV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	1.054.391	739.881

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

Bilanço (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Konsolide			
Aktif Kalemler	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	10.975.772	11.667.415	9.915.928
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	1.406.204	1.272.822	699.945
Bankalar	2.544.802	1.592.330	1.337.452
Para Piyasalarından Alacaklar	64	2.001.067	206
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4.697.133	4.106.390	4.130.624
Krediler Ve Alacaklar	63.325.131	56.393.201	53.299.102
Faktoring Alacakları	2.004.847	1.680.036	1.208.323
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	401.854	361.508	339.417
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	5
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	87.275	195.320	58.309
Maddi Duran Varlıklar (Net)	274.634	245.035	285.508
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	523.232	505.823	473.474

Vergi Varlığı	87.105	109.340	90.465
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	90.677	91.254	71.874
Diğer Aktifler	1.351.099	1.169.391	1.301.856
Aktif Toplamı	87.769.834	81.390.937	73.212.488
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Pasif Kalemler	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Mevduat	55.533.853	49.811.186	44.377.632
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	958.077	942.614	519.397
Alınan Krediler	14.563.968	14.359.501	12.735.293
Para Piyasalarına Borçlar	194.543	1.500.872	2.413.098
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.289.688	739.302	270.663
Muhtelif Borçlar	1.493.979	1.438.218	1.295.983
Diğer Yabancı Kaynaklar	599.037	846.800	1.064.458
Factoring Borçları	3.436	17.688	15.356
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	443.331	284.492	159.216
Karşılıklar	1.033.167	1.144.785	1.164.469
Vergi Borcu	240.812	143.148	235.380
Sermaye Benzeri Krediler	2.314.083	2.299.885	1.940.036
Özkaynaklar	9.101.860	7.862.446	7.021.507
Ödenmiş Sermaye	2.204.390	2.204.390	2.204.390
Sermaye Yedekleri	1.097.122	991.155	880.793
Kar Yedekleri	4.694.289	3.705.542	3.193.303
Kar/Zarar	1.097.665	953.562	735.577
Azınlık Hakkı	8.394	7.797	7.444
Pasif Toplamı	87.769.834	81.390.937	73.212.488

Gelir Tablosu (Bin TL)		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Konsolide				
Gelir Gider Kalemleri		01.01-31.12.2017	01.01-31.12.2016	01.01-31.12.2015
I.	Faiz Gelirleri	8.076.002	7.331.200	6.343.431
II.	Faiz Giderleri	4.088.016	3.824.367	3.204.580
III.	Net Faiz Geliri (I – II)	3.987.986	3.506.833	3.138.851
IV.	Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.123.292	1.027.735	1.069.156
V.	Temettü Gelirleri	1.224	798	1.112
VI.	Ticari Kâr / Zarar (Net)	-938.640	-383.080	-554.202
VII.	Diğer Faaliyet Gelirleri	458.839	572.241	301.355
VIII.	Faaliyet Gelirleri Toplamı (III+IV+V+VI+VII)	4.632.701	4.724.527	3.956.272
IX.	Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	801.099	1.121.939	947.461
X.	Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.488.828	2.411.344	2.203.556
XI.	Net Faaliyet Kârı/Zararı (VIII-IX-X)	1.342.774	1.191.244	805.255
XV.	Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z (VIII+....+X)	1.342.774	1.191.244	805.255

XVI.	Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-252.963	-245.988	-185.971
XVII.	Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z (XV±XVI)	1.089.811	945.256	619.284
XVIII.	Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	196.202
XIX.	Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	76.093
XX.	Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-	120.109
XXI.	Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-	-	-12.353
XXII.	Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	107.756
XXIII.	Net Dönem Karı/Zararı (XVII+XXII)	1.089.811	945.256	727.040
	Grubun Kârı/Zararı	1.088.168	944.065	726.080
	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)	1.643	1.191	960
	Pay Başına Kar/Zarar	0.4936	0.4283	0.3294

4. DERECELENDİRME

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

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Moody's Investor Services	Temmuz 2019	B3	Negatif
Moody's Investor Services	Eylül 2018	Ba3	Negatif
Moody's Investor Services	Haziran 2018	Ba2	Not indirimi için izleme
Fitch Ratings	Haziran 2019	B+	Negatif
Fitch Ratings	Şubat 2019	BB-	Negatif
Fitch Ratings	Ekim 2018	BB-	Negatif

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

B. BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Borçlanma Araçları

Banka'nın 31.07.2019 tarihi itibarıyla tedavülde bulunan TL cinsinden borçlanma araçları tutarı 4.006.384.374,- TL'dir. Borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

TEDAVÜLDEKİ YURT İÇİ İHRAÇLAR							
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü*	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı (%)	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
07.06.2018 – 25/714 sayılı Kurul Kararı (8 milyar TL)	Finansman Bonosu	141.845.968	TL	10.05.2019	23,65	Tahsisli Satış	8.08.2019
	Finansman Bonosu	205.546.214	TL	17.05.2019	23,25	NY Satış	2.08.2019
	Finansman Bonosu	67.471.369	TL	28.05.2019	23,7	Tahsisli Satış	2.08.2019
	Finansman Bonosu	262.882.268	TL	31.05.2019	23,5	NY Satış	23.08.2019
23.05.2019 – 29/715 sayılı Kurul Kararı (15 milyar TL)	Finansman Bonosu	242.082.324	TL	14.06.2019	23	NY Satış	13.09.2019
	Finansman Bonosu	240.306.929	TL	28.06.2019	22,75	NY Satış	29.08.2019
	Finansman Bonosu	91.006.223	TL	5.07.2019	22	NY Satış	6.09.2019
	Finansman Bonosu	188.121.173	TL	12.07.2019	22	NY Satış	13.09.2019
	Finansman Bonosu	718.351.944	TL	19.07.2019	21,75	NY Satış	6.09.2019
	Finansman Bonosu	34.698.904	TL	14.06.2019	23,61	Tahsisli Satış	20.08.2019
	Finansman Bonosu	57.672.199	TL	17.06.2019	23,75	Tahsisli Satış	6.08.2019
	Finansman Bonosu	166.625.334	TL	17.06.2019	23,7	Tahsisli Satış	10.09.2019
	Finansman Bonosu	34.186.281	TL	18.06.2019	23,7	Tahsisli Satış	27.08.2019
	Finansman Bonosu	25.321.116	TL	19.06.2019	23,61	Tahsisli Satış	8.08.2019
	Finansman Bonosu	217.850.000	TL	19.06.2019	23,7	Tahsisli Satış	21.08.2019
	Finansman Bonosu	47.396.712	TL	20.06.2019	24	Tahsisli Satış	9.09.2019
	Finansman Bonosu	30.510.414	TL	20.06.2019	23,61	Tahsisli Satış	9.08.2019
	Finansman Bonosu	78.686.513	TL	24.06.2019	23,7	Tahsisli Satış	28.08.2019
	Finansman Bonosu	56.089.713	TL	2.07.2019	22,25	Tahsisli Satış	19.08.2019
	Finansman Bonosu	43.877.382	TL	12.07.2019	22,5	Tahsisli Satış	5.09.2019
	Finansman Bonosu	67.155.000	TL	17.07.2019	22	Tahsisli Satış	10.09.2019
	Finansman Bonosu	170.604.784	TL	18.07.2019	22	Tahsisli Satış	11.09.2019
	Finansman Bonosu	649.581.021	TL	18.07.2019	21,25	Tahsisli Satış	26.11.2019
	Finansman Bonosu	28.554.715	TL	22.07.2019	21,25	Tahsisli Satış	13.09.2019
	Finansman Bonosu	80.169.697	TL	24.07.2019	19,95	Tahsisli Satış	17.09.2019
	Finansman Bonosu	44.074.177	TL	31.07.2019	22,25	Tahsisli Satış	13.09.2019

06.12.2018 – 60/1394 sayılı Kurul Kararı (250 milyon TL)	Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	5.725.000	TL	21.06.2019	Vade sonunda belli olacaktır.	NY Satış	20.09.2019
	Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	9.991.000	TL	21.06.2019	Vade sonunda belli olacaktır.	NY Satış	20.09.2019
TOPLAM TL KARŞILIĞI		4.006.384.374					

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

TEDAVÜLDEKİ YURT DIŞI İHRAÇLAR							
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü*	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı (%)	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
25.10.2011 – 800.000.000 Euro(muadili ABD Doları)	Tahvil	175.000.000	Euro	04.11.2011	6 AYLIK EURIBOR+ YILLIK %4,75	Yurtdışı	04.11.2023
	Tahvil	65.000.000	USD	28.06.2013	6 AYLIK LIBOR+ YILLIK %3,40	Yurtdışı	28.06.2023
21.06.2013 – 475.544.016 Euro / muadili ABD Doları	Tahvil	125.000.000	Euro	27.06.2013	6 AYLIK EURIBOR+ YILLIK %2,10	Yurtdışı	27.06.2023
02.11.2018 – 54/1240 210.000.000,- ABD Doları	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARACI	210.000.000	USD	05.11.2018	%10,40	Yurt dışı	06.11.2028
20.06.2018 – 26/754 125.000.000 Euro	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARACI	125.000.000	Euro	02.07.2018	6 aylık Euribor+%5,10	Yurtdışı	27.06.2028
02.05.2019 – 25/591 65.000.000 ABD Doları	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARACI	60.000.000	EUR	14.05.2019	6 aylık Euribor + 5,00	Yurt dışı	14.05.2029
04.07.2019 – 39/873 100.000.000 Euro	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARACI	100.000.000	EUR	22.07.2019	6 aylık Euribor + 7,10	Yurt dışı	22.07.2029
Toplam TL Karşılığı (*)		5.129.979.000,-	TL	-	-	-	-

(31.07.2019 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen gösterge niteliğindeki döviz satış kurları dikkate alınmıştır.).

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Borçlanma Araçları:

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	250.000.000 Türk Lirası 06.12.2018 – 60/1394	138.805.767	Türk Lirası
Finansman Bonosu	15.000.000.000 Türk Lirası 23.05.2019 – 29/715	11.687.077.445	Türk Lirası
TOPLAM		11.825.883.212	Türk Lirası

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

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

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Genel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan fonlama ihtiyacı	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi:

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

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

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

(31 Temmuz 2019).

Akil ÖZÇAY
Finansal Piyasalar
Genel Müdür Yardımcısı

Tolga GÜRDEM
Aktif Pasif Yönetimi Direktörü