

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 467 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmakta olup, personel sayısı ise 9.160 kişidir.

1.6. Ortaklık Yapısı

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

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

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

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

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

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

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

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

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Banka Esas Sözleşmesi'nin 21. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu biri Genel Müdür olmak üzere Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun aradığı şartları haiz adaylar arasından belirlenir. Banka'nın 26.03.2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yönetim kurulu üye sayısının 12 (on iki) kişiden teşekkül etmesine karar verilmiş ve aşağıdaki tabloda yer alan 12 (on iki) üye seçilmiştir. Genel Müdür, bulunmadığı hallerde ise vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Yönetim Kurulu üyesi olan Genel Müdür veya vekilinin tabii üyelikleri bu görevde bulundukları sürece devam eder. Banka Genel Müdürlüğü ile Yönetim Kurulu Başkanlığı aynı kişide birleşemez.

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

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

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği Genel Kurul Tarihi	Görev Süresi*
Yavuz CANEVİ	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2020	1 yıl
Dr. Akin AKBAYGİL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	26.03.2020	1 yıl
Jean Paul SABET	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	26.03.2020	1 yıl
Ümit LEBLEBİCİ	Genel Müdür ve Görevli Üye	26.03.2020	1 yıl
Sabri DAVAZ	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	26.03.2020	1 yıl
Jacques Roger Jean Marie RININO **	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)	26.03.2020	1 yıl
Ayşe AŞARDAĞ	Üye (Denetim Komitesi Başkan Vekili)	26.03.2020	1 yıl
Yvan L.A.M. DE COCK	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	26.03.2020	1 yıl
Nicolas de BAUDINET de COURCELLES	Üye	26.03.2020	1 yıl
Özden ODABAŞI	Üye	26.03.2020	1 yıl
Xavier Henri Jean GUILMINEAU	Üye	26.03.2020	1 yıl
François Andre Jesualdo BENAROYA	Üye	26.03.2020	1 yıl

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

(**) 04.08.2020 tarihinde Jacques Roger Jean Marie RININO'nun istifası ile boşalan yönetim kurulu üyeliğine Hans Wilfried J.BROUCKE atanmıştır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Banka'nın 30 Haziran 2020 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	:11 Mart 2020 / YMM 1244-29/3257-015

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2020 yılı ara hesap dönemi ve 2019 yılı yıllık ve ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkındaki bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esası	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
30 Haziran 2020	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 Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak hazırlanmıştır.	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31 Aralık 2019	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 Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak hazırlanmıştır.	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31 Aralık 2018	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 Bağımsız	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim S.M.M.M. A.Ş (a member of PricewaterhouseCoopers)	Olumlu

	Denetim Standartları'na uygun olarak hazırlanmıştır.			
--	--	--	--	--

(*) 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 30.06.2020 hesap dönemine ilişkin finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporu 29 Temmuz 2020 tarihinde, 31.12.2019 hesap dönemine ilişkin finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporu 5 Şubat 2020 tarihinde, 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporları ise 06 Şubat 2018 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 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

	Sınırlı Denetim den Geçmiş Cari Dönem 01.01- 30.06.202 0	Sınırlı Denetim den Geçmiş Önceki Dönem 01.01- 30.06.201 9	Sınırlı Denetim den Geçmiş Cari Dönem 01.04- 30.06.202 0	Sınırlı Denetim den Geçmiş Önceki Dönem 01.04- 30.06.201 9
GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
FAİZ GELİRLERİ	5.483.922	6.383.754	2.722.527	3.264.176
Kredilerden Alınan Faizler	4.460.919	5.445.306	2.160.027	2.772.772
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	15.368	70.763	11.762	33.900
Bankalardan Alınan Faizler	58.407	116.750	34.383	50.224
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	16.078	131.318	10.738	65.873
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	838.784	502.950	458.823	282.709
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	94.839	69.294	36.276	33.741
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	347.834	158.455	196.080	93.514
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	396.111	275.201	226.467	155.454
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	94.366	116.667	46.794	58.698
FAİZ GİDERLERİ (-)	2.338.594	3.958.561	1.135.876	2.073.894
Mevduata Verilen Faizler	1.568.680	3.272.007	731.789	1.645.523
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	282.466	324.389	140.365	168.664
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	151.447	52.733	96.745	24.172
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	180.972	242.208	104.194	203.462
Kiralama Faiz Giderleri	49.889	49.823	23.376	25.880
Diğer Faiz Giderleri	105.140	17.401	39.407	6.193
NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)	3.145.328	2.425.193	1.586.651	1.190.282
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ	650.117	764.061	234.642	378.008
Alınan Ücret ve Komisyonlar	940.956	1.204.007	359.507	611.188
Gayri Nakdi Kredilerden	125.296	147.534	62.070	75.527
Diğer	815.660	1.056.473	297.437	535.661
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	290.839	439.946	124.865	233.180
Gayri Nakdi Kredilere	3.572	2.563	1.778	1.305
Diğer	287.267	437.383	123.087	231.875
TEMETTÜ GELİRLERİ	3.235	1.025	3.063	898
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	-612.382	-172.173	-242.864	-39.229
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-9.858	33.339	95.488	124.620

Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-530.150	-11.566	45.133	-128.202
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-72.374	-193.946	-383.485	-35.647
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	55.805	56.033	31.139	29.795
FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	3.242.103	3.074.139	1.612.631	1.559.754
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	494.248	707.786	233.920	384.230
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	-23.740	-450	4.272	-62.289
PERSONEL GİDERLERİ (-)	831.573	751.614	422.573	385.105
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	892.602	783.666	432.009	420.467
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	1.047.420	831.523	519.857	432.241
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	-	-	-
NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	1.047.420	831.523	519.857	432.241
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-260.684	-184.656	-124.677	-99.223
Cari Vergi Karşılığı	-340.251	-346.498	-271.087	-337.327
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-237.136	-54.602	-21.892	168.026
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	316.703	216.444	168.302	70.078
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	786.736	646.867	395.180	333.018
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları	-	-	-	-
Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	-	-	-	-
Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-	-	-
Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	-	-	-	-
DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	786.736	646.867	395.180	333.018
Grubun Kârı / Zararı	784.462	645.926	394.096	332.675
Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	2.274	941	1.084	343
Hisse Başına Kâr / Zarar	0,3559	0,293	0,1788	0,1509

Banka'nın yeni raporlama standartlarına göre hazırlanmış 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla aktif ve pasifine ilişkin finansal tablo verileri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

VARLIKLAR	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019
	Toplam	Toplam
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	31.687.939	30.108.876
Nakit ve Nakit Benzerleri	16.551.637	21.360.532
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	10.634.608	11.955.971
Bankalar	5.084.659	8.576.054
Para Piyasalarından Alacaklar	840.254	840.304
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	7.884	11.797
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.748.275	1.295.424
Devlet Borçlanma Senetleri	1.604.228	1.167.994
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	142.761	125.026
Diğer Finansal Varlıklar	1.286	2.404
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.034.185	5.541.371
Devlet Borçlanma Senetleri	11.023.419	5.533.476
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	10.766	7.895
Diğer Finansal Varlıklar	-	-
Türev Finansal Varlıklar	2.353.842	1.911.549
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	1.466.477	1.670.042
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	887.365	241.507
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	89.137.699	72.372.795
Krediler	79.623.132	69.059.806
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Factoring Alacakları	1.773.887	2.083.258
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	11.727.967	4.906.618
Devlet Borçlanma Senetleri	11.727.967	4.906.618
Diğer Finansal Varlıklar	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	3.987.287	3.676.887
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	124.745	131.362
Satış Amaçlı	124.745	131.362
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-
ORTAKLIK YATIRIMLARI	5	5
İştirakler (Net)	-	-
Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-
Konsolide Edilmeyenler	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	-	-
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5
Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-
Konsolide Edilmeyenler	5	5
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	783.227	884.818
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	532.785	561.432
Şerefiye	421.124	421.124
Diğer	111.661	140.308
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-

CARİ VERGİ VARLIĞI	4.903	14.810
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	635.161	667.146
DİĞER AKTİFLER (Net)	3.170.074	4.473.189
VARLIKLAR TOPLAMI	126.076.538	109.214.433

YÜKÜMLÜLÜKLER	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019
	Toplam	Toplam
MEVDUAT	78.993.024	72.177.852
ALINAN KREDİLER	9.290.622	10.194.696
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	6.469.248	1.650.467
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	7.599.602	2.333.877
Bonolar	7.599.602	2.333.877
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Tahviller	-	-
FONLAR	-	-
Müstakrizlerin Fonları	-	-
Diğer	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.714.027	3.511.558
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	1.516.440	1.586.584
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	1.197.587	1.924.974
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	3.430	812
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	592.005	657.657
KARŞILIKLAR	828.044	847.398
Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı	399.381	395.448
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-
Diğer Karşılıklar	428.663	451.950
CARİ VERGİ BORCU	409.354	222.365
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-
Satış Amaçlı	-	-
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	3.674.686	3.190.503
Krediler	-	-
Diğer Borçlanma Araçları	3.674.686	3.190.503
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	4.376.797	4.517.340
ÖZKAYNAKLAR	11.125.699	9.909.908
Ödenmiş Sermaye	2.204.390	2.204.390
Sermaye Yedekleri	391.754	391.754
Hisse Senedi İhraç Primleri	2.565	2.565
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	389.189	389.189
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	324.806	310.864
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-444.912	-869.393

Kâr Yedekleri	7.843.996	6.728.424
Yasal Yedekler	490.587	434.338
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	7.161.377	6.284.394
Diğer Kâr Yedekleri	192.032	9.692
Kâr veya Zarar	793.959	1.134.463
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	9.497	9.497
Dönem Net Kâr veya Zararı	784.462	1.124.966
Azınlık Payları	11.706	9.406
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	126.076.538	109.214.433

4. DERECELENDİRME

Banka'nın derecelendirme notlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Moody's Investor Services	Eyl.20	Caa1	Negatif
Moody's Investor Services	Tem.19	B3	Negatif
Fitch Ratings	Eyl.20	B+	Negatif
Fitch Ratings	Şub.20	B+	Durağan
Fitch Ratings	Şub.19	BB-	Negatif

Ülke notundaki değişiklikler paralelinde Banka'nın derecelendirme notu da derecelendirme şirketleri tarafından 2020 yılı içerisinde düşürülmüştür.

B. BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Borçlanma Araçları

Banka'nın 10.11.2020 tarihi itibarıyla tedavülde bulunan TL cinsinden borçlanma araçları tutarı 6.127.907.249,- TL'dir. Borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
23.000.000.000 Türk Lirası	Bono	2.794.749.264	05.06.2020	9,43%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	05.03.2021
16.04.2020 – 25/522	Bono	567.821.573	12.06.2020	9,43%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	12.03.2021
23.000.000.000 Türk Lirası	Bono	309.430.583	12.06.2020	9,43%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	07.06.2021
16.04.2020 – 25/522	Bono	401.041.543	19.06.2020	9,43%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	19.03.2021
23.000.000.000 Türk Lirası	Bono	266.182.279	26.06.2020	9,60%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	22.04.2021
16.04.2020 – 25/522	Bono	246.745.058	02.07.2020	9,60%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	26.02.2021
23.000.000.000 Türk Lirası	Bono	29.771.028	02.07.2020	9,50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	09.07.2021
16.04.2020 – 25/522	Bono	20.470.186	10.07.2020	9,70%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	29.07.2021
23.000.000.000 Türk Lirası	Bono	77.366.417	10.07.2020	9,60%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	15.04.2021
16.04.2020 – 25/522	Bono	14.562.000	17.07.2020	9,70%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	29.07.2021
23.000.000.000 Türk Lirası	Bono	142.234.581	17.07.2020	9,60%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	22.04.2021
16.04.2020 – 25/522	Bono	4.860.096	14.08.2020	10,80%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	12.03.2021
23.000.000.000 Türk Lirası	Bono	217.560.380	02.06.2020	9,95%	Tahsisli Satış	09.12.2020
16.04.2020 – 25/522	Bono	400.912.472	11.06.2020	9,95%	Tahsisli Satış	08.02.2021
23.000.000.000 Türk Lirası	Bono	319.771.469	12.06.2020	9,70%	Tahsisli Satış	15.02.2021
16.04.2020 – 25/522	Bono	47.732.365	17.06.2020	9,80%	Tahsisli Satış	22.02.2021
23.000.000.000 Türk Lirası	Bono	161.000.000	25.06.2020	9,90%	Tahsisli Satış	25.03.2021
16.04.2020 – 25/522	Bono	105.695.955	28.07.2020	9,90%	Tahsisli Satış	23.02.2021
Toplam TL Karşılığı		6.127.907.249				

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				
20.06.2018 – 26/754 125.000.000 Euro	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARACI	125.000.000	Euro	02.07.2018	6 AYLIK EURIBOR +%5,10	Yurtdışı	27.06.2028
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	05.11.2028
02.05.2019 - 25/591 60.000.000 Euro	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARACI	60.000.000	Euro	14.05.2019	6 AYLIK EURIBOR +%7,10	Yurtdışı	14.05.2029
04.07.2019 - 39/873 100.000.000 Euro	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARACI	100.000.000	Euro	22.07.2019	6 AYLIK EURIBOR +%7,10	Yurt dışı	22.07.2029
Toplam TL Karşılığı		3.519.950.000	TL (*)	-	-	-	-

(*) 09.11.2020 tarihli TCMB döviz satış kurları ile hesaplanmıştır.

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Borçlanma Araçları:

Banka'nın onayı alınmış ihraç tavanları kapsamında satışını gerçekleştirmediği Türk Lirası cinsinden ihraç edilmek üzere bekletilen 16.872.092.751,- TL limiti bulunmaktadır.

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Finansman Bonosu	23.000.000.000 Türk Lirası 16.04.2020 – 25/522	16.872.092.751	Türk Lirası
TOPLAM		16.872.092.751	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:

Satış yöntemine göre ihtiyaç duyulması halinde 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.

(16.11.2020)

Akil ÖZÇAY
Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı

Tolga GÜRDEM
Aktif Pasif Yönetimi Direktörü