

## Türk Ekonomi Bankası A.Ş. İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 29/04/2021 tarih ve 23/703 sayılı 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](http://www.teb.com.tr) ve [www.tebyatirim.com.tr](http://www.tebyatirim.com.tr) adresli internet siteleri ile Kanunla Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.org.tr](http://kap.org.tr)) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde inceleme ve açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nin 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.

30 Nisan 2021



## GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

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



30 Nisan 2021

## İÇİNDEKİLER

|  |    |
|--|----|
| 1. İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE<br>KİŞİLER.....             | 6  |
| 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....  | 7  |
| 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER.....   | 8  |
| 4. RİSK FAKTÖRLERİ.....  | 10 |
| 5. İHRAÇCI HAKKINDA BİLGİLER.....  | 17 |
| 6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....                                    | 21 |
| 7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....   | 34 |
| 8. EĞİLİM BİLGİLERİ.....   | 37 |
| 9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....   | 38 |
| 10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY<br>YÖNETİCİLER.....             | 39 |
| 11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....   | 50 |
| 12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU.....                                      | 54 |
| 13. ANA PAY SAHİPLERİ.....   | 60 |
| 14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI<br>HAKKINDA BİLGİLER..... | 63 |
| 15. DİĞER BİLGİLER.....  | 77 |
| 16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....  | 79 |
| 17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER.....                  | 79 |
| 18. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....  | 79 |
| 19. EKLER.....   | 79 |

30 Nisan 2021



## KISALTMA VE TANIMLAR

| Kısaltmalar      | Tanım  |
|------------------|--|
| A.Ş.             | Anonim Şirket  |
| 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   |
| KGF              | Kredi Garanti Fonu   |
| KMH              | Kredili Mevduat Hesabı   |
| KOBİ             | Küçük ve Orta Ölçekli İşletme  |
| KOSGEB           | Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı  |
| 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   |

30 Nisan 2021



## I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nu muhatap 14.04.2021 tarih ve 4-1582 sayılı yazısında;

*“Borsamız tarafından, Bankanın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen limiti aşmaması koşuluyla, Banka tarafından halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek 25 milyar TL nominal değere kadar borçlanma araçlarından;*

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

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

*hususlarının Kurulunuza bildirilmesi, ayrıca Kurulunuza iletilecek Borsamız görüşünde, “İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.” ifadesinin yer almasına karar verilmiştir.”*

denilmektedir.

30 Nisan 2021



## II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

### Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) Görüşü:

Konuyla ilgili olarak BDDK'nın 13.04.2021 tarih ve E-32521522-101.02.01[41]-10967 sayılı yazısındaki aşağıdaki hususlar belirtilmiştir:

*“İlgi (b)'de kayıtlı yazınızda özetle, Bankanızın yurtiçinde ve/veya yurtdışında TL cinsinden borçlanma aracı ihracına yönelik 9.000.000.000 TL olan limitinizin 11.000.000.000 TL'ye artırılması hususunda Kurumumuz izni talep edilmekte ve eş zamanlı olarak Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) nezdinde de ihraca ilişkin başvuru gerçekleştirildiği ifade edilmiştir.*

*İlgi (c)'de kayıtlı yazınızda ise özetle, Bankanızın SPK nezdindeki mevcut yıllık ihraç limitinin 16.04.2021 tarihinde dolacağı ve yeni iznin kısa süre içerisinde alınabilmesinin önem arz ettiği belirtilerek, SPK değerlendirme sürecinin tamamlanabilmesini teminen Bankanızın Türk Lirası cinsinden borçlanma aracı ihraç limitine dair Kurumumuz değerlendirmeleri talep edilmektedir.*

*Bilindiği üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulununun 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kararı ile mezkûr kararda yer alan kriterler dikkate alınarak mevduat bankaları için banka bazında belirlenecek limit çerçevesinde bankaların Türk Lirası cinsinden tahvil ve bono ihracı yapabilmelerine izin verilmiştir.*

*Diğer taraftan, Türkiye Bankalar Birliğini (TBB) muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımızda, diğer hususların yanı sıra, Türk Lirası cinsinden bono/tahvil ihraçlarında, ihraç edilecek*

yeni bono/tahvil tutarı ile daha önce ihraç edilen ve henüz vadesi dolmayan dolaşımdaki bono/tahvillerin nominal tutarlarının toplamının Kurumumuz tarafından ilgili bankaya verilen en son bono/tahvil ihraç izninde belirtilen tutar dahilinde kaldığı müddetçe, Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı belirtilmiştir.

Kurumumuzca Bankanıza, tedavülde bulunan ve halen vadesi dolmamış olan tüm Türk Lirası cinsinden tahvil ve bonolar da dahil olmak üzere 9.000.000.000 Türk Lirasına kadar farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden bono ve/veya tahvil ihraç limiti izni verilmiştir. Dolayısıyla TBB'yi muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımız uyarınca, tedavüldeki bono/tahvillerin nominal tutarları toplamının 9.000.000.000 Türk Lirası tutarına ulaşana kadar Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına gerek 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.

|   |   |
|---|---|
| <b>İhraççı</b><br><b>TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.</b>  | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>                    |
| <b>Tuğrul ÖZBAKAN</b><br>Genel Müdür Yardımcısı<br>(21/04/2021)   | <b>Tolga Gürdem</b><br>Direktör<br>(21/04/2021) |
| <b>İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</b><br>30 Nisan 2021<br> |   |
| <b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b><br><b>TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b>  | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>                    |
| <b>Mehmet ALYON</b><br>Direktör<br>(21/04/2021)   | <b>Aslı ERTAN</b><br>Direktör<br>(21/04/2021)   |
| <b>İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</b>   |   |

## 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.

30 Nisan 2021



### 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

| Bilanço (Bin TL)<br>Konsolide |   | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş          | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş          |
|-------------------------------|---|---|---|
| <b>VARLIKLAR</b>              |   | <b>31.12.2020</b>                         | <b>31.12.2019</b>                         |
| <b>I.</b>                     | <b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>   | <b>42.935.298</b>                         | <b>30.108.876</b>                         |
| 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                                 |
| <b>II.</b>                    | <b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                               | <b>93.720.963</b>                         | <b>72.372.795</b>                         |
| 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                                 |
| <b>III.</b>                   | <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>       | <b>112.859</b>                            | <b>131.362</b>                            |
| 3,1                           | Satış Amaçlı  | 112.859                                   | 131.362                                   |
| <b>IV.</b>                    | <b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>   | <b>55</b>                                 | <b>5</b>                                  |
| 4,1                           | Bağlı Ortaklıklar (Net)   | 50  | -   |
| 4,2                           | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)                                     | 5   | 5   |
| <b>V.</b>                     | <b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>  | <b>846.067</b>                            | <b>884.818</b>                            |
| <b>VI.</b>                    | <b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>  | <b>572.547</b>                            | <b>561.432</b>                            |
| 6,1                           | Şerhiye   | 421.124                                   | 421.124                                   |
| 6,2                           | Diğer   | 151.423                                   | 140.308                                   |
| <b>VII.</b>                   | <b>CARİ VERGİ VARLIĞI</b>   | <b>19.678</b>                             | <b>14.810</b>                             |
| <b>VIII.</b>                  | <b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>   | <b>651.589</b>                            | <b>667.146</b>                            |
| <b>IX.</b>                    | <b>DİĞER AKTİFLER (Net)</b>   | <b>3.870.711</b>                          | <b>4.473.189</b>                          |
|                               | <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>  | <b>142.729.767</b>                        | <b>109.214.433</b>                        |
|                               |   | <b>Bağımsız<br/>Denetimden<br/>Geçmiş</b> | <b>Bağımsız<br/>Denetimden<br/>Geçmiş</b> |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>          |   | <b>31.12.2020</b>                         | <b>31.12.2019</b>                         |
| <b>I.</b>                     | <b>MEVDUAT</b>  | <b>93.741.903</b>                         | <b>72.177.852</b>                         |
| <b>II.</b>                    | <b>ALINAN KREDİLER</b>  | <b>11.911.284</b>                         | <b>10.194.696</b>                         |
| <b>III.</b>                   | <b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>  | <b>6.734.127</b>                          | <b>1.650.467</b>                          |
| <b>IV.</b>                    | <b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>  | <b>4.810.637</b>                          | <b>2.333.877</b>                          |
| <b>V.</b>                     | <b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>   | <b>3.343.179</b>                          | <b>3.511.558</b>                          |
| 5,1                           | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            | 2.260.343                                 | 1.586.584                                 |
| 5,2                           | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | 1.082.836                                 | 1.924.974                                 |
| <b>VI.</b>                    | <b>FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>   | <b>8.979</b>                              | <b>812</b>                                |
| <b>VII.</b>                   | <b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>   | <b>604.874</b>                            | <b>657.657</b>                            |
| <b>VIII.</b>                  | <b>KARŞILIKLAR</b>  | <b>1.004.817</b>                          | <b>847.398</b>                            |
| 8,1                           | Çalışan Hakları Karşılığı   | 535.131                                   | 395.448                                   |
| 8,2                           | Diğer Karşılıklar   | 469.686                                   | 451.950                                   |
| <b>IX.</b>                    | <b>CARİ VERGİ BORCU</b>   | <b>343.527</b>                            | <b>222.365</b>                            |
| <b>X.</b>                     | <b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>   | <b>4.194.951</b>                          | <b>3.190.503</b>                          |
| 10,1                          | Diğer Borçlanma Araçları  | 4.194.951                                 | 3.190.503                                 |
| <b>XI.</b>                    | <b>DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>  | <b>4.341.816</b>                          | <b>4.517.340</b>                          |
| <b>XII.</b>                   | <b>ÖZKAYNAKLAR</b>  | <b>11.689.673</b>                         | <b>9.909.908</b>                          |
| 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                                     |
|                               | <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>  | <b>142.729.767</b>                        | <b>109.214.433</b>                        |

30 Nisan 2021





| Gelir Tablosu (Bin TL)<br>Konsolide |   | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş |
|-------------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Gelir Gider Kalemleri               |   | 01.01-31.12.2020              | 01.01-31.12.2019              |
| <b>I.</b>                           | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>   | <b>11.452.376</b>             | <b>12.604.416</b>             |
| 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                       |
| <b>II.</b>                          | <b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                     | <b>5.199.210</b>              | <b>7.039.703</b>              |
| 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                        |
| <b>III.</b>                         | <b>NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)</b>                       | <b>6.253.166</b>              | <b>5.564.713</b>              |
| <b>IV.</b>                          | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ</b>             | <b>1.331.799</b>              | <b>1.582.629</b>              |
| 4,1                                 | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                   | 1.957.703                     | 2.470.514                     |
| 4,2                                 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                              | 625.904                       | 887.885                       |
| <b>V.</b>                           | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                      | <b>3.557</b>                  | <b>1.326</b>                  |
| <b>VI.</b>                          | <b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>                               | <b>-1.736.637</b>             | <b>-1.010.117</b>             |
| 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                      |
| <b>VII.</b>                         | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                               | <b>129.397</b>                | <b>132.609</b>                |
| <b>VIII.</b>                        | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                   | <b>5.981.282</b>              | <b>6.271.160</b>              |
| <b>IX.</b>                          | <b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>              | <b>752.055</b>                | <b>1.407.353</b>              |
| <b>X.</b>                           | <b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                           | <b>-22.683</b>                | <b>89.173</b>                 |
| <b>XI.</b>                          | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                 | <b>1.664.416</b>              | <b>1.517.717</b>              |
| <b>XII.</b>                         | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                           | <b>1.910.574</b>              | <b>1.765.124</b>              |
| <b>XIII.</b>                        | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>            | <b>1.676.920</b>              | <b>1.491.793</b>              |
| <b>XIV.</b>                         | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b> | <b>1.676.920</b>              | <b>1.491.793</b>              |
| <b>XV.</b>                          | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>             | <b>-408.014</b>               | <b>-364.604</b>               |
| 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                       |
| <b>XVI.</b>                         | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>        | <b>1.268.906</b>              | <b>1.127.189</b>              |
| <b>XVI.</b>                         | <b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                       | <b>1.268.906</b>              | <b>1.127.189</b>              |
| 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 dokümanınının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.

31 Nisan 2021



#### 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.

31 Nisan 2021



| Kredi Portföyü (%)                  | 31.12.2020 |              |                     | 31.12.2019 |              |                     |
|-------------------------------------|------------|--------------|---------------------|------------|--------------|---------------------|
|                                     | TEB        | SEKTÖR (***) | Sektördeki Payı (%) | TEB        | SEKTÖR (***) | Sektördeki Payı (%) |
| (Solo, Milyon TL)                   |            |              |                     |            |              |                     |
| <b>Bireysel Krediler (*)</b>        | 23.548     | 820.725      | 2,9%                | 20.440     | 584.461      | 3,5%                |
| <b>Taksitli Ticari Krediler (*)</b> | 13.671     | 650.681      | 2,1%                | 13.476     | 437.895      | 3,1%                |
| <b>Diğer</b>                        | 42.211     | 2.191.921    | 1,9%                | 31.155     | 1.708.925    | 1,8%                |
| <b>Toplam (**)</b>                  | 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<br>(Bin TL)<br>Konsolide | Vadesiz     | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-12 Ay    | 1-5 Yıl    | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtlamay<br>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<br>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<br>Konsolide<br>(Bin TL) | Vadesiz     | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-12 Ay    | 1-5 Yıl    | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtlamay<br>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<br>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 yapıyı oluşturan 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/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 pozisyonda iken, döviz borcu olan banka kısa pozisyondadır. Döviz pozisyonundaki nazım hesaplar türev işlemlerden oluşmaktadır. Nazım hesapların kısa pozisyonda olması demek, türev işlemlerin netinde Banka'nın döviz artışından olumsuz etkileneceği anlamına gelmektedir.).

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)<br>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)<br>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: %16,95) seviyesinde bulunmaktadır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'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<br>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<br>(Toplam*12,5) |            |            |            |                                  |          | 9.894.462 |

| 31.12.2019 (Bin TL) Konsolide | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | Toplam/Pozitif<br>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<br>(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’ni 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 hâlikârda 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.



30 Nisan 2021



## 5. İHRAÇCI 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](http://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:

30 Nisan 2021



| Moody's (10 Aralık 2020)                | Not | Görünüm | Açıklama  |
|---|-----|---------|---|
| Uzun Vade Banka Mevduat YP              | B2  | Negatif | İhraççının spekülasyon unsurlarına sahip olduğunu ve yüksek kredi riski taşıdığını gösterir.          |
| Kısa Vade Banka Mevduat YP              | NP  | -       |   |
| Uzun Vade Banka Mevduat TL              | B1  | Negatif | İhraççının spekülasyon unsurlarına 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 (26 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](http://www.fitchratings.com)  
Moody's : [www.moody's.com](http://www.moody's.com)

İlgili derecelendirme raporunu hazırlayan kuruluşlara ilişkin bilgiler ise aşağıda verilmektedir:

**Fitch Ratings Ltd**  
30 North Colonnade Canary Wharf London E14 5GN

**Moody's Investors Service Middle East Limited, Regulated by the DFSA**  
Dubai International Financial Centre Gate Precinct Building 3, Level 3,  
P.O. Box 506845 Dubai, UAE

## 5.2. Yatırımlar:

YOKTUR.

30 Nisan 2021



**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.



3 Nisan 2021

## 6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### 6.1. Ana faaliyet alanları:

#### 6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle 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](http://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%       |
| <b>Toplam</b>                   | <b>1.268.906</b> | <b>100%</b> | <b>1.127.189</b> | <b>100%</b> |

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          |
| <b>Net Dönem karı</b>         | <b>416.020</b>      | <b>394.058</b>      | <b>88.170</b>    | <b>401.004</b> | <b>-30.346</b> | <b>1.268.906</b> |

| 31.12.2020 (Bin TL)<br>Konsolide  | Bireysel<br>Bankacılık | Kurumsal<br>Bankacılık | Kobi<br>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<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar | -                      | -                      | -                   | 126.652           | -126.597        | 55                 |
| <b>Toplam Aktifler</b>  | <b>29.758.990</b>      | <b>33.737.144</b>      | <b>17.917.969</b>   | <b>61.821.604</b> | <b>-505.940</b> | <b>142.729.767</b> |
| 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         |
| <b>Toplam Pasifler</b>  | <b>57.562.522</b>      | <b>30.630.337</b>      | <b>8.208.073</b>    | <b>46.834.775</b> | <b>-505.940</b> | <b>142.729.767</b> |

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

| 31.12.2019 (Bin TL)<br>Konsolide  | Bireysel<br>Bankacılık | Kurumsal<br>Bankacılık | Kobi<br>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<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar | -                      | -                      | -                   | 124.923           | -124.918        | 5                  |
| <b>Toplam Aktifler</b>  | <b>25.906.561</b>      | <b>22.913.607</b>      | <b>17.290.247</b>   | <b>43.526.198</b> | <b>-422.180</b> | <b>109.214.433</b> |
| 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          |
| <b>Toplam Pasifler</b>  | <b>51.517.147</b>      | <b>16.048.947</b>      | <b>6.479.553</b>    | <b>35.590.966</b> | <b>-422.180</b> | <b>109.214.433</b> |

### 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 faaliyette bulunmakta 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 müşterilerinin 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 artırarak 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 Türkiye'nin lokomotifleri olarak görülen KOBİ'ler kredi ürünleriyle desteklenmiştir.

Salgın Döneminin etkilerini ve değişen müşteri beklentilerini dikkate alarak, şubelerde KOBİ Müşterilerine daha hızlı ve çözüm odaklı hizmet sunmak için ürün ve süreçlerimiz 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, müşterisiyle 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 – www.tim.org.tr) 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.

30 Nisan 2021





2020 yılının 3. çeyreğinde TEB TÛBİTAK akreditasyonunu yenilemiş ve iki yıl daha uygulayıcı kuruluş olma hakkı kazanmıştır. Bu kapsamda banka girişimcilerin iş fikirlerini nasıl işe dñnüştürebileceklerinden 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 bağı 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 şirketi 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 oyuncularından 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.<sup>1</sup> 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"nü de sahibi olmuştur. TEB Özel Bankacılık sunduğu yüksek standarttaki hizmetlerle, "Euromoney Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi 2020" ödülleri 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.

<sup>1</sup> Kaynak: Türk Ekonomi Bankası A.Ş. 2020 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 Yaratın 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 Yaratın 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.tebozemuze.com](http://www.tebozemuze.com) internet sitesi, gizli kalmış sanat eserlerinin hikâyelerini, koleksiyonlarının 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 bütüncül 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 "Marifetli Hesap" ürünü 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 önemini 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 çalışmaya 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.<sup>2</sup>

### 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.

<sup>2</sup> 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 Grubu müşterilerine yeni bir ürün katmanı sunmayı hedeflemektedir. Grup, 2012 yılında bankaya olan bütünleşme sürecini tamamlamıştır. Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, özellikle döviz ve faiz türev işlemlerinde müşterilerin riskten korunmasını sağlayacak yeni çözümler sunmaktadır. Grup ayrıca, emtia piyasalarındaki fiyat dalgalanmalarına karşı koruma sağlayacak yeni ürünler geliştirmek üzere çalışmalarına devam etmektedir. Grup, Banka'nın ana ortaklarından BNP Paribas'ın sunduğu 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, yediemin 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 bulunmaktadır<sup>3</sup>.

<sup>3</sup> (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](https://www.tbb.org.tr/modules/banka-bilgileri/banka_sube_bilgileri)). ve BKM "Genel İstatistik" verilerinden "<http://www.bkm.com.tr/pos-atm-karti-sayilari/>" alınmıştır.TBB.)

**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., kamu bankaları dahil mevduat bankaları içinde ise aktif büyüklüğüne göre 10., kredi ve mevduat toplamına göre 10., şube sayısına göre 10., personel sayısına göre 10. büyük bankadır.

| Solo (Milyon TL)           | 31.12.2020 |             |                    | 31.12.2019 |             |                    |
|----------------------------|------------|-------------|--------------------|------------|-------------|--------------------|
|                            | TEB        | SEKTÖR (**) | Banka'nın Payı (%) | TEB        | SEKTÖR (**) | Banka'nın Payı (%) |
| <b>Toplam Aktifler</b>     | 140.048    | 6.107.832   | %2,29              | 107.350    | 4.490.818   | %2,39              |
| <b>Toplam Krediler (*)</b> | 78.884     | 3.618.480   | %2,18              | 65.577     | 2.738.507   | %2,39              |
| <b>Toplam Mevduat</b>      | 93.773     | 3.625.266   | %2,59              | 72.194     | 2.687.514   | %2,69              |
| <b>Şube Sayısı</b>         | 455        | 11.189      | %4,07              | 471        | 11.374      | %4,14              |
| <b>Personel Sayısı</b>     | 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<br>Solo, Milyon TL | 31.12.2020     | 31.12.2019     | 31.Ara.20<br>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                    |
| <b>10</b> | <b>Türk Ekonomi Bankası</b>     | <b>140.048</b> | <b>107.350</b> | <b>%2,3</b>             |

| SEKTÖR (*) | 6.107.832 | 4.490.818 |
|------------|-----------|-----------|
|------------|-----------|-----------|

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

|   | TOPLAM MEVDUAT<br>Solo, Milyon TL | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.Ara.20<br>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                | <b>Türk Ekonomi Bankası</b> | <b>93.773</b>    | <b>72.194</b>    | <b>%2,6</b> |
| <b>SEKTÖR (*)</b> |                             | <b>3.625.266</b> | <b>2.687.514</b> |             |

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

| <b>TOPLAM KREDİ</b>    |                             | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> | <b>31.Ara.20</b>  |
|------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Solo, Milyon TL</i> |                             |                   |                   | <b>Pazar Payı</b> |
| 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                     | <b>Türk Ekonomi Bankası</b> | <b>78.884</b>     | <b>65.577</b>     | <b>%2,2</b>       |
| <b>SEKTÖR (*)</b>      |                             | <b>3.618.480</b>  | <b>2.738.507</b>  |                   |

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

| <b>Bilanço içindeki Payı (%)</b><br><i>TEB bilanço kompozisyonunun bankacılık sektörü toplam bilanço kompozisyonu ile karşılaştırılmasına aşağıda yer verilmiştir. (Solo verilerdir)</i> | <b>31.12.2020</b> |                   | <b>31.12.2019</b> |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | <b>TEB</b>        | <b>SEKTÖR (*)</b> | <b>TEB</b>        | <b>SEKTÖR (*)</b> |
| 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              |
| <b>Toplam Aktifler</b>   | <b>%100,0</b>     | <b>%100,0</b>     | <b>%100,0</b>     | <b>%100,0</b>     |
| 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             |
| <b>Toplam Pasifler</b>   | <b>%100,0</b>     | <b>%100,0</b>     | <b>%100,0</b>     | <b>%100,0</b>     |

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



Banka'nın ortağı olan BNP Paribas S.A., 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 global bir finansal kuruluştur. BNP Paribas S.A.'nin derecelendirme notları da grubun güçlü yapısını teyit etmektedir (Standard & Poors: A+ (23 Nisan 2020), Moody's: Aa3 (4 Aralık 2020), Fitch: AA- (12 Ekim 2020) (<https://invest.bnpparibas.com/en/debt-ratings>)).

BNP Paribas S.A., TEB müşterilerine yurt dışı piyasalar ve ürünler ile ilgili danışmanlık hizmetleri sunarken, TEB'de benzer şekilde BNP Paribas müşterilerine ihtiyaç duymaları halinde Türkiye'deki ürün ve hizmetler hakkında danışmanlık hizmetleri vermektedir.

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.

### **6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:**

Sektör bilgileri BDDK'nın internet sayfasından 31.12.2020 tarihli verileri içerecek şekilde alınmıştır. (<https://www.bddk.org.tr/bultenaylik>).

BNP Paribas S.A. hakkında finansal bilgiler, 2021 yılı Şubat ayı itibarıyla, BNP Paribas S.A.'nin 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.'nin finansal denetimi sonuçlanmamış olup, izahnamede kullanılan sonuçlar finansal denetim sonrasında değişebilecektir. Derecelendirme bilgileri yine aynı internet adresinde aynı tarihte yer alan bilgiler çerçevesinde verilmiştir. (<https://invest.bnpparibas.com/en/debt-ratings>).

Bu dokümanın takip eden bölümlerinde yer alan Banka'nın bağlı ortaklıkları TEB Faktoring, TEB Yatırım, TEB Portföy hakkında açıklamalar Borsa, TSPB ve BDDK internet sitelerinde yer almaktadır.

30 Nisan 2021



## 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:

Adını kurucu ailenin soy adından almakta olan Çolakoğlu Grubu, demir çelik, bankacılık ve enerji alanlarında faaliyet göstermektedir. 1945 yılında Mehmet Rüştü Çolakoğlu'nun girişimleriyle holdingin ilk işletmesi sayılabilecek çelik ticarethanesi ile faaliyetlerine başlaması ile kurulmuştur. 1960 yılında İstanbul Söğütözü'nde ilk haddehanenin kurulmasıyla birlikte büyümesini sürdürmüştür. 1969 yılında Kocaeli Dilovası bölgesine taşınan Çolakoğlu Metalurji Türkiye'nin uluslararası piyasada faaliyet gösteren önemli demir çelik kuruluşlardan birisidir.

Enerji sektöründe toplam 570 megawatt kurulu gücü ile Türkiye'de özel sektör enerji üreticileri arasında bulunmaktadır. Grup ayrıca Türk Ekonomi Bankası'nın ana ortağı konumundaki TEB Holding A.Ş.'de BNP Paribas S.A. ile birlikte büyük ortak konumundadır.

BNP Paribas S.A. ise Paris merkezli küresel bankacılık kurumudur. Firmanın ikinci genel merkezi Londra'dadır. BNP Paribas, Banque Nationale de Paris (BNP) ve Paribas'ın 2000 yılındaki birleşmesiyle kurulmuştur. Nisan 2009'da BNP Paribas S.A., Belçika bankası Fortis'in %75'lik hissesini satın almıştır.

TEB Holding A.Ş. ise 10 Aralık 1980 tarihinde İlkesan Yatırım ve Geliştirme Anonim Şirketi unvanı ile kurulmuş, unvanı 1998 yılında TEB Mali Yatırımlar Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. 10 Şubat 2005'te TEB Mali Yatırımlar Anonim Şirketi'nin hisselerinin % 50'si, Çolakoğlu Grubu tarafından dünyanın ve Avrupa Birliği'nin önde gelen bankalarından BNP Paribas'ya devredilmiştir. 30 Mart 2011 tarihinde Şirket unvanı TEB Holding Anonim Şirketi olarak değiştirilerek tescil edilmiştir.

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.

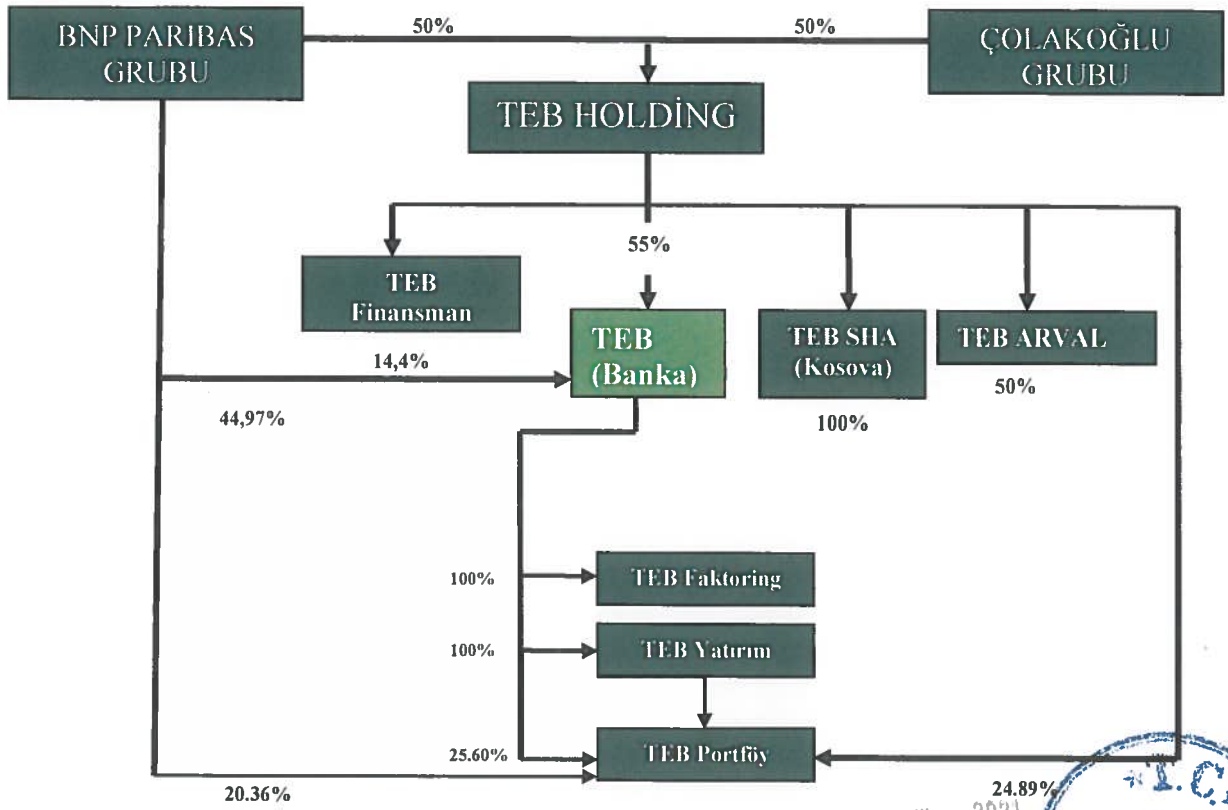
Banka'nın yatırım hizmetlerinde (TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Portföy Yönetimi A.Ş.), faktoring işlemlerinde (TEB Faktoring A.Ş.) bağlı ortaklıkları bulunmaktadır. Ayrıca Türkiye'de 1995 yılından bu yana faaliyet gösteren bir tüketici finansman şirketi olan TEB Finansman A.Ş., araç filo kiralama 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.

30 Nisan 2021





Ana Ortaklık ve bağı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

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 bağı 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 alımı ve satımı ve temellükü 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.

30 Nisan 2021



## 8. EĞİLİM BİLGİLERİ

### 8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihracının 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. İhraçının 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 yansınmasıyla 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 ekonomisi salgına rağmen %1,8 büyümeyi gerçekleştirmiştir.

## 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.

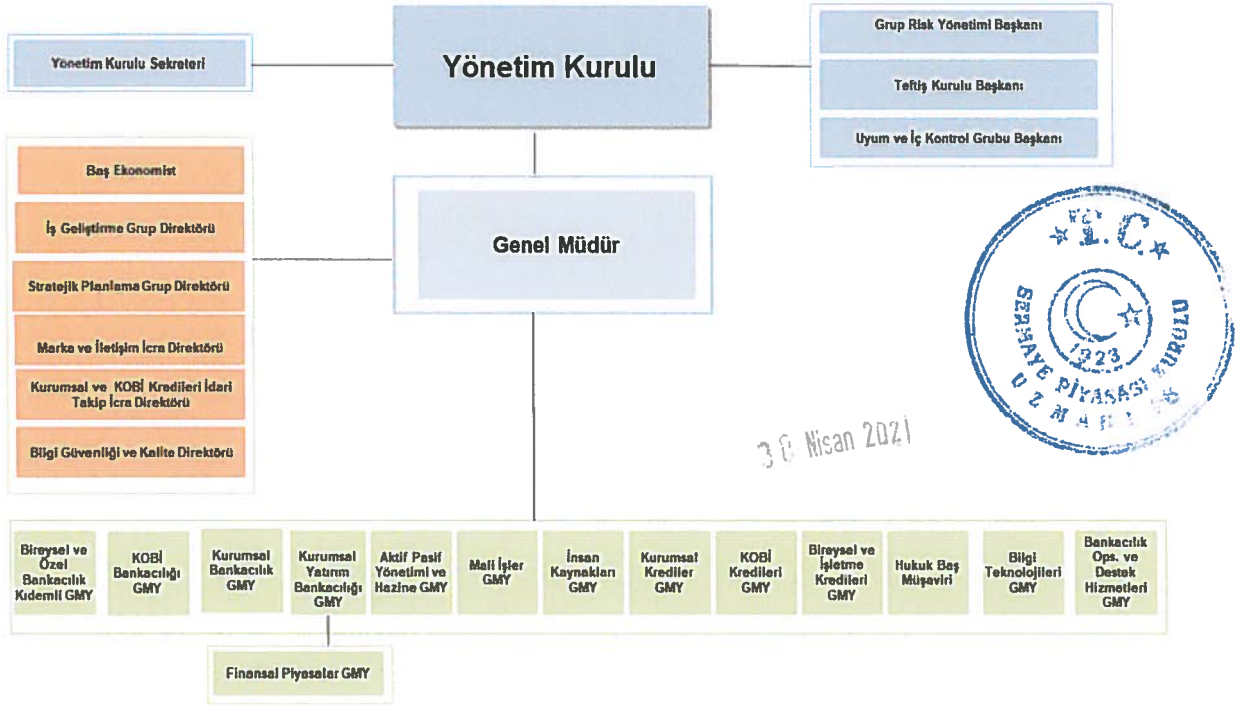
**9.4. Kâr tahmini veya beklentilerinin, geçmiş finansal bilgilerle karşılaştırılabilecek şekilde hazırlandığına ilişkin açıklama:**

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 buldukları 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                           |

(\*) 31.03.2021 tarihli Genel Kurul toplantısında; görev sürelerinin 2022 yılında toplanacak ilk Olağan Genel Kurul toplantısına kadar devam etmek üzere tayinine karar verilmiştir.

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



30 Nisan 2021



|                      |                                   |   |  |   |   |
|----------------------|-----------------------------------|---|--|---|---|
| Dr. Akın<br>AKBAYGİL | Başkan<br>Vekili                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1988'den bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili</li> <li>• Nisan 2008 – Mart 2017 TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili</li> <li>• Mart 2013 – Mart 2016 TEB A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi</li> </ul>                              | 1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar | - | - |
| Jean-Paul<br>SABET   | Başkan<br>Vekili                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2010'dan bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili</li> <li>• Ekim 2010 – Aralık 2010 TEB A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi</li> </ul>   | 1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar | - | - |
| Ümit<br>LEBLEBİCİ    | Görevli<br>Üye-<br>Genel<br>Müdür | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Eylül 2013'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Üye,</li> <li>• Şubat 2013 – Eylül 2013 TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili,</li> <li>• Şubat 2002 – Şubat 2013 TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu.</li> </ul> | 1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar | - | - |

3 Nisan 2021



|                          |     |  |  |   |   |
|--------------------------|-----|--|--|---|---|
| Sabri DAVAZ              | Üye | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mart 2012'den bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• Şubat 2013'den bu yana TEB A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi</li> </ul>          | 1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar | - | - |
| Ayşe AŞARDAĞ             | Üye | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Eylül 2010'dan bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi,</li> <li>• Mart 2017'den bu yana TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili</li> </ul> | 1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar | - | - |
| Yvan L.A.M. DE COCK      | Üye | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aralık 2012'den bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• Şubat 2013'den bu yana TEB A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi</li> </ul>        | 1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar | - | - |
| Hans Wilfried J. BROUCKE | Üye | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2020 Ağustos'tan bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> </ul>   | 1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar | - | - |
| Özden ODABAŞI            | Üye | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mart 2017'den bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> </ul>  | 1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar | - | - |



|                                   |     |  |  |   |   |
|-----------------------------------|-----|--|--|---|---|
| François Andre Jesualdo BENAROYA  | Üye | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ocak 2018'den bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> </ul>  | 1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar | - | - |
| Xavier Henri Jean GUILMINEAU      | Üye | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aralık 2015'den bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• Ekim 2015 – Aralık 2015 TEB A.Ş. Danışman</li> </ul> | 1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar | - | - |
| Nicolas de Baudinet de COURCELLES | Üye | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ocak 2019'dan bu yana TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• 2019'dan bu yana Denetim Komitesi Başkanı</li> </ul>   | 1 Yıl/2021 yılı içerisinde yapılacak Genel Kurul Toplantı Tarihine kadar | - | - |

30 Nisan 2021



2021 yılı Mart ayı itibarıyla Yönetim Kurulu Üyelerinin ihraççı dışında yürüttükleri görevleri aşağıdaki tabloda verilmektedir:

| Adı Soyadı   | İhraççı Dışında Üstlendiği Görevler   |
|--------------|---|
| Yavuz CANEVİ | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mart 2015'den bu yana Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi,</li> <li>• 2012–2015 DEİK Türk-Fransız İş Konseyi Başkan Yardımcısı,</li> <li>• 2010–2015 DEİK Türk-Hollanda İş Konseyi Yönetim Kurulu Üyesi,</li> <li>• 1995-2019 IKV Yönetim Kurulu Üyesi,</li> <li>• Mayıs 2009'dan bu yana Global İlişkiler Forumu / Denetçi,</li> <li>• Nisan 1989'dan bu yana FNSS Savunma Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı,</li> <li>• Aralık 1989'dan bu yana TUSİAD Yüksek İstişare Kurulu Üyesi</li> </ul> |

|                   |  |
|-------------------|--|
| Dr. Akın AKBAYGİL | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekim 2003'ten bu yana TEB Holding A.Ş. Genel Müdür,</li> <li>• Şubat 2005 – Mart 2017 TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• Nisan 2005'ten bu yana TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı,</li> <li>• Nisan 2017 - Mart 2019 Ekonomi Yatırımlar LTD. Yönetim Kurulu Üyesi</li> </ul>  |
| Jean-Paul SABET   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekim 2014'den bu yana Bank Gospodarki Zywnosciowej S.A. Yönetim Kurulu Üyesi,</li> <li>• 2013-2019 J.S.C UKRSIBBANK Yönetim Kurulu Üyesi,</li> <li>• 2010-2015 BNL Banca Nazionale del Lavoro, İtalya Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>2013-2015 BNP Paribas Polska SA, Denetim Kurulu Başkanı, Polonya</li> <li>• Haziran 2010'dan bu yana BNP Paribas Yatırımlar Holding Türkiye Yönetim Kurulu Başkanı,</li> <li>• Şubat 2011'den bu yana BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding Türkiye, Yönetim Kurulu Üyesi,</li> <li>• Mart 2010'dan bu yana TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi,</li> <li>• Ocak 2010 – Ocak 2012 BNP Paribas Bireysel Bankacılık,</li> <li>• Ağustos 1988'den bu yana LDC, Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• Ocak 2013'den bu yana BNP Paribas Uluslararası Bireysel Bankacılık Başkan Vekili</li> <li>• Mayıs 2006-Aralık 2009 BNL-BNP Paribas COO of BNL.</li> <li>• Ocak 2004 – Mayıs 2006 BNP Paribas Bireysel Bankacılık Yönetim kurulu Üyesi – Bireysel Bankacılık Finans ve Strateji Bölüm Başkanı</li> <li>• Haziran 1998 – Ocak 2003 Klepierre France Yönetim Kurulu Üyesi</li> </ul> |
| Ayşe AŞARDAĞ      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mart 2020'den bu yana TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkan Vekili</li> <li>• 2016-2017 TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• 2012-2017 Ekonomi Yatırımlar Limited, Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• Mart 2012'den bu yana TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili,</li> <li>• Mart 2012'den bu yana TEB Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili,</li> <li>• Mart 2016'dan bu yana TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili,</li> <li>• 2011-2016 TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• 2011-2016 The Economy Bank NV. Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• 2011-2014 TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• 2009-2020 TEB Sh. A Yönetim Kurulu Üyesi,</li> <li>• Şubat 2001'den bu yana TEB Holding A.Ş. Bütçe ve Mali Kontrol Koordinatörü</li> </ul>   |

3 Nisan 2021



|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| Yvan L.A.M. De COCK              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2019 Haziran'dan bu yana Bank Degroof Petercam, Bağımsız Üye</li> <li>• 2018 Haziran'dan bu yana IFTHEA B.V. / Brussels – Genel Müdür</li> <li>• Mayıs 2013'den bu yana BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi,</li> <li>• Mayıs 2013'den bu yana BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi,</li> <li>• 2012-2019 BNP Paribas Fortis Faktoring Direktör,</li> <li>• Mart 2011 – Mayıs 2017 Fortis Private Equity Belgium Direktör,</li> <li>• Mart 2011 – Eylül 2016 BNP Paribas Fortis, Kurumsal ve Kamu Bankacılığı Başkanı</li> <li>• 2016-2018 BNP Paribas Fortis Advisor to the C.E.O.</li> <li>• Mart 2011 – Mart 2013 TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> </ul> |
| Sabri DAVAZ                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mart 2011'den bu yana TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı,</li> <li>• Nisan 2013 – Mart 2016 TEB Sh.A Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi</li> <li>• 2017-2019 TEB Sh.A Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı</li> </ul>   |
| Hans Wilfried J. BROUCKE         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2017 Ekim'den bu yana Ukrсібbank Ukraine/Kurumsal Bankacılık Başkanı</li> <li>• 2012-2017 BNP Paribas Bulgaria CEO/Ülke Başkanı</li> <li>• 2010-2012 BNP Paribas Czech Republic/Ülke Başkanı</li> </ul>  |
| François Andre Jesualdo BENAROYA | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekim 2017'den bu yana BNP PARIBAS-IRB – Doğu Avrupa Başkanı / Türkiye</li> <li>• Temmuz 2014 – Eylül 2017 BGZ BNP Paribas (Poland) Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı</li> <li>• Kasım 2011 – Haziran 2014 BNP Paribas IRB Bireysel Başkanı</li> <li>• Kasım 2007 – Ekim 2011 Ukribbank BNP Paribas Ukraine Grup Geliştirme</li> </ul>   |
| Xavier Henri Jean GUILMINEAU     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2016 Ocak'tan bu yana BNP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• 2016 Ocak'tan bu yana BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• Ocak 2016 – Aralık 2018 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• Mart 2016 – Aralık 2018 TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi</li> <li>• Ocak 2018 – Aralık 2018 TEB Arval A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili</li> <li>• Aralık 2018'den bu yana BNP Paribas IRB Global Head of Retail&amp;SME</li> <li>•</li> </ul>  |
| Özden ODABAŞI                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1998-2016 The Economy Bank N.V. Genel Müdür</li> </ul>   |

30 Nisan 2021



Nicolas de Baudinet de  
COURCELLES

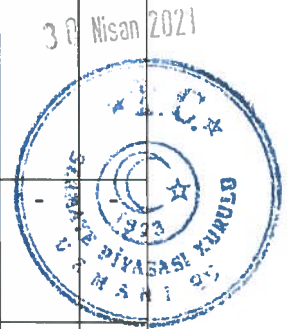
- Şubat 2019 BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
- Şubat 2019 BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
- Aralık 2018 – Haziran 2019 TEB Arval A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
- Aralık 2018'den bu yana TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
- Aralık 2018'den bu yana TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
- Ekim 1998 – Ocak 2019 BNP Paribas Uyum Grubu Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Finansal Güvenlik Başkanı



31 Nisan 2021

**10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:**

| Adı Soyadı                | Görevi   | Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler  | Sermaye Payı |     |
|---------------------------|--|--|--------------|-----|
|                           |  |  | (TL)         | (%) |
| Ümit<br>LEBLEBİCİ         | Görevli Üye / Genel Müdür  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Eylül 2013'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Üye,</li> <li>Şubat 2013 – Eylül 2013 TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili,</li> <li>Şubat 2002 – Şubat 2013 TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu</li> </ul> | -            | -   |
| Melis Coşan<br>BABAN      | Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Şubat 2008'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği,</li> <li>Temmuz 2005'ten bu yana TEB A.Ş. Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri</li> </ul>  | -            | -   |
| Mustafa Aşkın<br>DOLAŞTIR | Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler Grubu                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kasım 2008'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı Mali İşler Grubu</li> </ul>  | -            | -   |
| Gökhan<br>MENDİ           | Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ekim 2013'den bu yana TEB A.Ş. Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık,</li> <li>Şubat 2011 – Ekim 2013 TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık</li> </ul>   | -            | -   |
| Osman<br>DURMUŞ           | Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri Grubu                | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ağustos 2008'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri Grubu</li> </ul>  | -            | -   |
| Gökhan<br>ÖZDİL           | Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler Grubu                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Şubat 2011'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler Grubu,</li> </ul>   | -            | -   |
| Kubilay<br>GÜLER          | Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubu | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ekim 2012'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubu</li> </ul>  | -            | -   |
| Mehmet Ali<br>CER         | Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri Grubu                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kasım 2011'den bu yana TEB A.Ş. Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı,</li> </ul>  | -            | -   |



|                       |   |  |   |   |
|-----------------------|---|--|---|---|
| Akil ÖZÇAY            | Genel Müdür Yardımcısı,<br>Finansal Piyasalar Grubu                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kasım 2011'den bu yana TEB A.Ş. Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı,</li> </ul>   | - | - |
| Birol DEPER           | Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı,<br>Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Eylül 2013'den bu yana TEB A.Ş. Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi,</li> <li>• Aralık 2012'den bu yana TEB A.Ş. Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı,</li> </ul>  | - | - |
| Hakan TIRAŞIN         | Teftiş Kurulu Başkanı   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ocak 2006'dan bu yana TEB Teftiş Kurulu Başkanı</li> </ul>  | - | - |
| Ömer Abidin YENİDOĞAN | Kurumsal Yatırım Bankacılığı, Genel Müdür Yardımcısı                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekim 2014 – Temmuz 2015 TEB A.Ş. Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grup Başkan Vekili (Genel Müdür Yardımcısı),</li> <li>• Ekim 2014'den bu yana TEB A.Ş. Kurumsal Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı</li> </ul>   | - | - |
| Nimet Elif KOCAAYAN   | Grup Risk Yönetimi Başkanı  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Temmuz 2017'den bu yana TEB A.Ş. Grup Risk Yönetimi Başkanı</li> <li>• Mart 2010 – Haziran 2017 TEB A.Ş. Kredi Riski Direktörü,</li> </ul>  | - | - |
| Tuğrul ÖZBAKAN        | Genel Müdür Yardımcısı,<br>Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Haziran 2015'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu,</li> <li>• Eylül 2013 – Haziran 2015 TEB A.Ş. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grup Direktörü,</li> <li>• Temmuz 2008 – Ağustos 2013 TEB A.Ş. Aktif Pasif Yönetimi Direktörü</li> </ul> | - | - |
| Gülümser Özgün HENDEN | Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık Grubu                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kasım 2015'ten bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık Grubu</li> <li>• Ocak 2015 – Kasım 2015 TEB A.Ş. Kurumsal Firmalar Grup Direktörü,</li> <li>• Aralık 2003 – Aralık 2014 Kurumsal Bankacılık Direktörü</li> </ul>  | - | - |
| Ali İhsan ARIDAŞIR    | Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Kredileri Grubu                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aralık 2018'den bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı</li> <li>• Ekim 2018 – Aralık 2018 TEB A.Ş. Kredi Danışmanı</li> </ul>  | - | - |
| Ali Gökhan CENGİZ     | Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Bankacılığı Grubu                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mart 2019'dan bu yana TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı</li> <li>• Kasım 2016 – Mart 2019 TEB A.Ş. Grup Direktörü</li> </ul>  | - | - |



30 Nisan 2021



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




30 Nisan 2021

## 11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

#### Denetim Komitesi

| Adı Soyadı  | Görevi                  | İş Adresi   |
|---|-------------------------|---|
| Nicolas de BAUDINET de COURCELLES   | Başkan                  | TEB Kampüs C ve D Blok,<br>Saray Mahallesi, Sokullu<br>Caddesi, No: 7A-7B<br>Ümraniye 34768<br>İSTANBUL |
| Ayşe AŞARDAĞ  | Başkan Vekili           | TEB Kampüs C ve D Blok,<br>Saray Mahallesi, Sokullu<br>Caddesi, No: 7A-7B<br>Ümraniye 34768<br>İSTANBUL |
| Yvan L.A.M. DE COCK   | Üye                     | TEB Kampüs C ve D Blok,<br>Saray Mahallesi, Sokullu<br>Caddesi, No: 7A-7B<br>Ümraniye 34768<br>İSTANBUL |
| Sabri DAVAZ   | Üye                     | TEB Kampüs C ve D Blok,<br>Saray Mahallesi, Sokullu<br>Caddesi, No: 7A-7B<br>Ümraniye 34768<br>İSTANBUL |
| Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı<br>Grup Risk Yönetimi Başkanı<br>Teftiş Kurulu Başkanı<br>Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu<br>Genel Sekreteri<br>Mali İşler GMY<br>Hans Wilfried J. BROUCKE, Yönetim<br>Kurulu Üyesi | Sürekli<br>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,

30 Nisan 2021

- 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 yansıtmayı 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 itibariyle incelenmesi,

- Piyasa koşullarındaki potansiyel değişimlerin belirlenmesi ve bunlar için gerekli tedbirlerin alınabilmesi amacıyla stres testi sonuçlarının gözden geçirilmesi,

- Yukarıda belirtilenler dışında Yönetim Kurulu'na intikal ettirilecek konulardan uygun görülenlerin ön incelemesinin yapılması,

Komite, özellikle aşağıda belirtilen riskleri dikkate alacaktır:

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

30 Nisan 2021

### Kredi Komitesi

| Adı Soyadı   | Görevi         | İş Adresi  |
|--|----------------|--|
| Dr. Akın AKBAYGİL  | Başkan         | TEB Kampüs C, ye D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL |
| Nicolas DE BAUDINET<br>DE COURCELLES<br>Özden ODABAŞI<br>Ümit LEBLEBİCİ<br>Hans Wilfried J.<br>BROUCKE | Komite Üyeleri | TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL  |

|   |                            |   |
|---|----------------------------|---|
| Sabri DAVAZ<br>Ayşe AŞARDAĞ                                   | Komite<br>Yedek<br>Üyeleri | TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi,<br>Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768<br>İSTANBUL |
| Konusuna göre ilgili<br>işkolları Genel Müdür<br>Yardımcıları | Sürekli<br>Katılımcılar    | TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi,<br>Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768<br>İSTANBUL |

### Kredi Komitesinin Sorumlulukları Görev ve Yetkileri

5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğe uygun olarak Yönetim Kurulu'nca kendisine 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<br>C ve D Blok,<br>Saray<br>Mahallesi,<br>Sokullu<br>Caddesi, No:<br>7A-7B<br>Ümraniye<br>34768<br>İSTANBUL |
| Yavuz CANEVİ  | Başkan Vekili           |  |
| Jacques Roger Jean Marie RININO<br>Hans Wilfried J. BROUCKE<br>Nicolas DE BAUDINET DE COURCELLES<br>Yvan L.A.M. DE COCK<br>Sabri DAVAZ  | Komite<br>Üyeleri       |  |
| Ayşe AŞARDAĞ<br>İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı<br>Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı<br>Teftiş Kurulu Başkanı<br>Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı<br>Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri | Sürekli<br>Katılımcılar |  |
| Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri  | Komite<br>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 Kurumsal Yönetim Tebliği 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.

Söz konusu Yönetmelik ve Tebliğ ile ilgili bilgilere BDDK ve SPK'nın aşağıda yer alan internet sitelerindeki "Mevzuat" sekmesinden ve Resmi Gazete internet sitesinden ulaşılabilir:

[www.bddk.gov.tr/mevzuat](http://www.bddk.gov.tr/mevzuat)

[www.spk.gov.tr/mevzuat](http://www.spk.gov.tr/mevzuat)

[www.resmigazete.gov.tr](http://www.resmigazete.gov.tr)

## 12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

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

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

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

İhraççı'nın ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının muaccel hale gelmiş kupon/faiz ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapmaması durumunda İhraççı, ilgili borçlanma aracında temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

30 Nisan 2021



**b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:**

İhraççı tarafından işbu izahname kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten ihtiyari olarak herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, borçlanma aracı sahiplerine karşın ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

**c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:**

Tebliğ'in 4. maddesinin ikinci fıkrası uyarınca Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınacaktır.

**ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:**

İhraççının yönetim kurulu, işbu izahname kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir. İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK çağrısı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az (2) hafta önce yapılır. Tertip BASK çağrısının yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

- 1- Tertip BASK çağrısı, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda gündeme de yer verilir.
- 2- Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.
- 3- Tertip BASK, ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.
- 4- Tertip BASK'a katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
- 5- Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

- Faiz vadelerinden bir veya bir kaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi



**d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:**

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İşbu izahnamenin ilgili bölümünde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla ihraççıya bildirimde bulunulması gerekmektedir.

Bildirim ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) işgünü içinde ihraççının yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

**e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:**

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya,

- Tebliğ'in 4. maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya,

- Tebliğ'in 4. maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4. maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

**12.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:**

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

**a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:**

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır. Temsilci ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma aracı sahiplerinin katılımıyla yapılacak toplantılarında belirlenebilir.

**b) Temsilcinin görev ve yetkileri:**

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

**c) Temsilci ücreti:**

BASK temsilcisi atanması halinde ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek ise tutarı ve ödeme usulleri BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret her durumda borçlanma aracı sahipleri tarafından ödenir.



### 12.3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedevülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş işgünü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.

Tertip BASK'ta alınan kararlara itirazlar yalnızca Genel BASK toplantısı aracılığıyla yapılabilecektir.

Genel BASK, ilgili Tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren onbeş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usulüne uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak aşağıda yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır.

Genel BASK toplantılarında alınan kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girer.

### 12.4. BASK toplantısına katılma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarında fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar işbu izahnamenin 6. maddesinde düzenlenmiştir.

**BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.**

BASK toplantısına bu listede adı bulunan borçlanma aracı sahipleri veya temsilcisi/vekili dışındaki kişiler katılım talebinde bulunamaz.

Teminatlı menkul kıymet sahipleri ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahipleri Genel BASK toplantısına katılamaz. Ancak;

a) Kısmi teminata sahip olunması durumunda teminatsız kalan tutarlar için Genel BASK'a katılma hakkı doğar. Bu durumda toplantıya katılma hakkı olanların katıldığıının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.

30 Nisan 2021



b) Tertip BASK'ı oluşturan tertipler lehine yeni teminat oluşturulmasına karar verilmesi halinde yalnızca mevcut teminat varlığı etkilenen teminatlı menkul kıymet sahipleri ve/veya herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahiplerinin Genel BASK'a katılma hakkı doğar. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

BASK'a katılma hakkı olan borçlanma aracı sahiplerinin, bu haklarını vekil tayin etmek suretiyle kullanmaları mümkündür. Ancak toplantıya vekil vasıtası ile katılacak borçlanma aracı sahipleri, ayrıca asaleten katılım sağlayamayacaktır.

Toplantıya aslen katılacak olan borçlanma aracı sahiplerinin toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsili için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekaletnameyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisinin ise, yetki belgelerini ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmesi gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma aracı sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

30 Nisan 2021

#### **12.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:**

Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığıının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

Toplantıda, elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

Toplantı başkanınca, BASK'ta görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun bir Toplantı Tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğine uygun Toplantı Tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer



tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççının Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

**Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6. maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.**

#### **12.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:**

BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamdan katılım sağlanabilecektir. BASK'a elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak olan çağrıda yer verilir. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu listenin MKK'dan alınmasına ilişkin usul ve esaslar MKK tarafından belirlenir.

Elektronik ortamda yapılacak BASK toplantılarında, uygun düştüğü ölçüde Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri de kıyasen uygulanır.

#### **12.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:**

İşbu izahnamede yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır.

**12.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi: İhraççının, Kurulun III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliğinde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.**

30 Nisan 2021



### 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/<br>Adı Soyadı                   | Son Genel Kurul Toplantısı (31/03/2021)<br>itibarıyla |                  | Son Durum (31/03/2021) itibarıyla |                  |
|   | (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          |
| <b>TOPLAM</b>                                   | <b>2.204.390.000,000</b>                              | <b>%100,0000</b> | <b>2.204.390.000,000</b>          | <b>%100,0000</b> |

| Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi |   |                  |                                   |                  |
|---------------------------------------|---|------------------|-----------------------------------|------------------|
| Ortağın;                              | Sermaye Payı / Oy Hakkı                               |                  |                                   |                  |
| Ticaret Unvanı/<br>Adı Soyadı         | Son Genel Kurul Toplantısı (31/03/2021)<br>itibarıyla |                  | Son Durum (31/03/2021) itibarıyla |                  |
|                                       | (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          |
| <b>TOPLAM</b>                         | <b>2.204.390.000,000</b>                              | <b>%100,0000</b> | <b>2.204.390.000,000</b>          | <b>%100,0000</b> |

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/<br>Hamiline<br>Olduğu | İmtiyazları<br>(Kimin sahip olduğu) | Bir Payın<br>Nominal<br>Değeri (TL) | Toplam<br>(TL) | Sermayeye Oranı<br>(%) |
|-------|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------|------------------------|
| 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 denetim uygulamalarının dışında alınan ek bir tedbir bulunmamaktadır.

TEB Holding'in ortaklık yapısı aşağıda verilmektedir:

| <b>TEB Holding A.Ş.'nin Ortaklık Yapısı</b> |                              |                                  |
|---|------------------------------|----------------------------------|
| <b>Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı</b>  | <b>Sermayedeki Payı (TL)</b> | <b>Sermayedeki Pay Oranı (%)</b> |
| <b>ÇOLAKOĞLU GRUBU TOPLAM</b>               | 309.000.000,000              | <b>50,0</b>                      |
| 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                             |
| <b>BNP PARIBAS GRUBU TOPLAM</b>             | 309.000.000,000              | <b>50,0</b>                      |
| BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.  | 309.000.000,000              | 50,0                             |
| <b>TOPLAM</b>                               | <b>618.000.000,000</b>       | <b>100,0</b>                     |

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

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

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

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 mülga 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 kullanılabilir hale gelen satma ve ortaklıktan çıkarma hakkı yürürlüğe konulmuştur.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun mülga II-27.2 tebliği uyarınca yürütülmekte 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. 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. Bu gelişmelere paralel olarak Banka'nın kendi isteği ve başvurusu doğrultusunda 31 Mart 2015 itibarıyla Londra Borsası'nda işlem kapatılmış ve kottan çıkarılmıştır. Depo Sertifikası programı da 6 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sona ermiştir.



30 Nisan 2021

## 14.İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

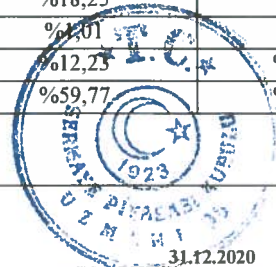
İhraççı bilgi dokümanının bu bölümünde sunulan tüm finansal rakamlar konsolide rakamlardır ve bağımsız denetimden geçmiştir:

| Bilanço (Bin TL)<br>Konsolide |   | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş          | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş          |
|-------------------------------|---|---|---|
| <b>VARLIKLAR</b>              |   | <b>31.12.2020</b>                         | <b>31.12.2019</b>                         |
| <b>I.</b>                     | <b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>   | <b>42.935.298</b>                         | <b>30.108.876</b>                         |
| 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                                 |
| <b>II.</b>                    | <b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                               | <b>93.720.963</b>                         | <b>72.372.795</b>                         |
| 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                                 |
| <b>III.</b>                   | <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>       | <b>112.859</b>                            | <b>131.362</b>                            |
| 3,1                           | Satış Amaçlı  | 112.859                                   | 131.362                                   |
| <b>IV.</b>                    | <b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>   | <b>55</b>                                 | <b>5</b>                                  |
| 4,1                           | Bağlı Ortaklıklar (Net)   | 50  | -   |
| 4,2                           | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)                                     | 5   | 5   |
| <b>V.</b>                     | <b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>  | <b>846.067</b>                            | <b>884.818</b>                            |
| <b>VI.</b>                    | <b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>  | <b>572.547</b>                            | <b>561.432</b>                            |
| 6,1                           | Şerefiye  | 421.124                                   | 421.124                                   |
| 6,2                           | Diğer   | 151.423                                   | 140.308                                   |
| <b>VII.</b>                   | <b>CARİ VERGİ VARLIĞI</b>   | <b>19.678</b>                             | <b>14.810</b>                             |
| <b>VIII.</b>                  | <b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>   | <b>651.589</b>                            | <b>667.146</b>                            |
| <b>IX.</b>                    | <b>DİĞER AKTİFLER (Net)</b>   | <b>3.870.711</b>                          | <b>4.473.189</b>                          |
|                               | <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>  | <b>142.729.767</b>                        | <b>109.214.433</b>                        |
|                               |   | <b>Bağımsız<br/>Denetimden<br/>Geçmiş</b> | <b>Bağımsız<br/>Denetimden<br/>Geçmiş</b> |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>          |   | <b>31.12.2020</b>                         | <b>31.12.2019</b>                         |
| <b>I.</b>                     | <b>MEVDUAT</b>  | <b>93.741.903</b>                         | <b>72.177.852</b>                         |
| <b>II.</b>                    | <b>ALINAN KREDİLER</b>  | <b>11.911.284</b>                         | <b>10.194.696</b>                         |
| <b>III.</b>                   | <b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>  | <b>6.734.127</b>                          | <b>1.650.467</b>                          |
| <b>IV.</b>                    | <b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>  | <b>4.810.637</b>                          | <b>2.333.877</b>                          |
| <b>V.</b>                     | <b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>   | <b>3.343.179</b>                          | <b>3.511.558</b>                          |
| 5,1                           | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            | 2.260.343                                 | 1.586.584                                 |
| 5,2                           | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | 1.082.836                                 | 1.924.974                                 |
| <b>VI.</b>                    | <b>FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>   | <b>8.979</b>                              | <b>812</b>                                |
| <b>VII.</b>                   | <b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>   | <b>604.874</b>                            | <b>657.657</b>                            |
| <b>VIII.</b>                  | <b>KARŞILIKLAR</b>  | <b>1.004.817</b>                          | <b>847.398</b>                            |
| 8,1                           | Çalışan Hakları Karşılığı   | 535.131                                   | 395.448                                   |
| 8,2                           | Diğer Karşılıklar   | 469.686                                   | 451.950                                   |
| <b>IX.</b>                    | <b>CARİ VERGİ BORCU</b>   | <b>343.527</b>                            | <b>222.365</b>                            |
| <b>X.</b>                     | <b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>   | <b>4.194.951</b>                          | <b>3.190.503</b>                          |
| 10,1                          | Diğer Borçlanma Araçları  | 4.194.951                                 | 3.190.503                                 |
| <b>XI.</b>                    | <b>DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>  | <b>4.341.816</b>                          | <b>4.517.340</b>                          |
| <b>XII.</b>                   | <b>ÖZKAYNAKLAR</b>  | <b>11.689.673</b>                         | <b>9.909.908</b>                          |
| 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                                     |
|                               | <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>  | <b>142.729.767</b>                        | <b>109.214.433</b>                        |

| Gelir Tablosu (Bin TL)<br>Konsolide |   | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş |
|-------------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Gelir Gider Kalemleri               |   | 01.01-31.12.2020              | 01.01-31.12.2019              |
| <b>I.</b>                           | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>   | <b>11.452.376</b>             | <b>12.604.416</b>             |
| 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                       |
| <b>II.</b>                          | <b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                     | <b>5.199.210</b>              | <b>7.039.703</b>              |
| 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                        |
| <b>III.</b>                         | <b>NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)</b>                       | <b>6.253.166</b>              | <b>5.564.713</b>              |
| <b>IV.</b>                          | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ</b>             | <b>1.331.799</b>              | <b>1.582.629</b>              |
| 4,1                                 | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                   | 1.957.703                     | 2.470.514                     |
| 4,2                                 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                              | 625.904                       | 887.885                       |
| <b>V.</b>                           | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                      | <b>3.557</b>                  | <b>1.326</b>                  |
| <b>VI.</b>                          | <b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>                               | <b>-1.736.637</b>             | <b>-1.010.117</b>             |
| 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                      |
| <b>VII.</b>                         | <b>DiĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                               | <b>129.397</b>                | <b>132.609</b>                |
| <b>VIII.</b>                        | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                   | <b>5.981.282</b>              | <b>6.271.160</b>              |
| <b>IX.</b>                          | <b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>              | <b>752.055</b>                | <b>1.407.353</b>              |
| <b>X.</b>                           | <b>DiĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                           | <b>-22.683</b>                | <b>89.173</b>                 |
| <b>XI.</b>                          | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                 | <b>1.664.416</b>              | <b>1.517.717</b>              |
| <b>XII.</b>                         | <b>DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                           | <b>1.910.574</b>              | <b>1.765.124</b>              |
| <b>XIII.</b>                        | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>            | <b>1.676.920</b>              | <b>1.491.793</b>              |
| <b>XIV.</b>                         | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b> | <b>1.676.920</b>              | <b>1.491.793</b>              |
| <b>XV.</b>                          | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>             | <b>-408.014</b>               | <b>-364.604</b>               |
| 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                       |
| <b>XVI.</b>                         | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>        | <b>1.268.906</b>              | <b>1.127.189</b>              |
| <b>XVI.</b>                         | <b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                       | <b>1.268.906</b>              | <b>1.127.189</b>              |
| 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             | %12,25     | %11,90     |
| Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri | %59,77     | %52,35     |

30 Nisan 2021



#### Çekirdek 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 kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler   | 527               |         |
| Azınlık payları   | 530               | 795     |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>   | <b>12.216.291</b> |         |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |                   |         |
| 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 kiralama 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 Tutarı 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  | -                 |         |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | <b>622.633</b>    |         |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>   | <b>11.593.658</b> |         |

|  | 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        |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>   | <b>114</b> |

#### 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  | - |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  |   |
| 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 (-)   | - |



30 Nisan 2021

|   |  |
|---|--|
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)  | -  |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>  | -  |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>  | <b>114</b>   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>  | <b>11.593.772</b>                                    |
| <b>KATKI SERMAYE</b>  |  |
| 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 Sermayesindeki Payları   | 151  |
| Üçüncü kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)   | 151  |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)   | 990.921  |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>  | <b>5.128.135</b>                                     |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |  |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)   | -  |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar  | -  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)   | -  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı  | -  |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)   | -  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>-</b>   |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>  | <b>5.128.135</b>                                     |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>   | <b>16.721.907</b>                                    |
|   | <b>31.12.2020</b>                                    |
|   | <b>01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)</b> |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>   |  |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 çıkarılmayanların net defter değerleri  | -  |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar   | 3.540  |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  |  |
| 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 | -  |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   |  |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)  | 16.717.321   |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar  | 91.603.777   |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>   |  |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | 12.66  |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 12.66  |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 18.25  |
| <b>TAMPONLAR</b>  |  |



31 Nisan 2021

|  |           |
|--|-----------|
| 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      |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>   |           |
| 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   |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>   |           |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik 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 | -         |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>  |           |
| 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.



30 Nisan 2021

|  | 31.12.2019        | 01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|-------------------|---|
| <b>Çekirdek Sermaye</b>  |                   |   |
| 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   |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>  | <b>11.044.393</b> |   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                   |   |
| 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 şerefîye   | 421.124           | 421.124                                       |

|   |                   |         |
|---|-------------------|---------|
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere 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'unu aşan kısmı           | -                 | -       |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                    | -                 | -       |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı  | -                 | -       |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı   | -                 | -       |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı 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  | -                 | -       |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | <b>600.072</b>    |         |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>   | <b>10.444.321</b> |         |

|  | 31.12.2019        | 01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|-------------------|---|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>   |                   |   |
| 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  |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>   | <b>67</b>         |   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |                   |   |
| 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 ncı maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                        | -                 | -   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı        | -                 | -   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı   | -                 | -   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler  | -                 | -   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  |                   |   |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                 | -   |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)   | -                 | -   |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)   | -                 | -   |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>   | <b>-</b>          |   |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>   | <b>67</b>         |   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>   | <b>10.444.388</b> |   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>   |                   |   |
| 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                |   |



30 Nisan 2021

|  |                   |
|--|-------------------|
| 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           |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>   | <b>4.102.833</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |                   |
| 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 (-)  | -                 |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | <b>-</b>          |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>   | <b>4.102.833</b>  |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>  | <b>14.547.221</b> |

|   | 31.12.2019 | 01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|------------|---|
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>   | -          | -   |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler   | 2.467      | -   |
| Kanununun 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      | -   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  | -          | -   |
| 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 | -          | -   |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   |            |   |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)  | 14.538.530 | -   |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar  | 86.848.849 | -   |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>   |            |   |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | 12,03      | -   |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 12,03      | -   |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 16,74      | -   |
| <b>TAMPONLAR</b>  |            |   |
| 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       | -   |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>  |            |   |
| 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   |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>   |           |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)   | 1.507.423 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları 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 | -         |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>  |           |
| 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 |
|            | Konsolide                    |                             |  |                                  |                   |
|            | 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              | -                           | -  | -                                | -                 |
|            | <b>Toplam</b>                | <b>71.307.608</b>           | <b>6.190.429</b>                               | <b>92.352</b>                    | <b>1.669.564</b>  |

| 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 |
|            | Konsolide                    |                             |  |                                  |                   |
|            | İhtisas Dışı Krediler        | 56.048.518                  | 6.737.716                                      | 173.945                          | 1.952.721         |
|            | İşletme Kredileri            | 3.684.645                   | 980.501  | 32.544                           | 760.873           |
|            | İhracat Kredileri            | 6.394.926                   | 295.101  | 31.772                           | 115.963           |
|            | İthalat Kredileri            | -                           | -  | -                                | -                 |
|            | Mali Kesime Verilen Krediler | 2.329.532                   | -  | -                                | -                 |
|            | Tüketici Kredileri           | 14.593.587                  | 2.474.537                                      | 3.949                            | 133.712           |
|            | Kredi Kartları               | 4.026.952                   | 652.669  | 61.116                           | -                 |
|            | Diğer                        | 25.018.876                  | 2.334.908                                      | 44.564                           | 942.173           |
|            | İhtisas Kredileri            | -                           | -  | -                                | -                 |
|            | Diğer Alacaklar              | -                           | -  | -                                | -                 |

|               |                   |                  |                |                  |
|---------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>Toplam</b> | <b>56.048.518</b> | <b>6.737.716</b> | <b>173.945</b> | <b>1.952.721</b> |
|---------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|

| <b>Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:</b> |                    |                            |                   |                    |                            |                   |
|---|--------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|
| <b>(Bin TL)</b>   | <b>31.12.2020</b>  |                            |                   | <b>31.12.2019</b>  |                            |                   |
|   | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>     | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>     |
| Tüketici Kredileri-TP   | 450.376            | 18.715.717                 | 19.166.093        | 567.813            | 15.880.140                 | 16.447.953        |
| Tüketici Kredileri- Döviz Edeksli   | -                  | 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- Döviz Edeksli   | -                  | -                          | -                 | -                  | -                          | -                 |
| 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                 |
| <b>Toplam</b>   | <b>4.668.092</b>   | <b>18.879.814</b>          | <b>23.547.906</b> | <b>4.369.891</b>   | <b>16.070.001</b>          | <b>20.439.892</b> |

(\*) 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.

| <b>Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (Bin TL) Konsolide</b> |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
|   | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
| Yurtiçi Krediler  | 78.767.136        | 64.365.150        |
| Yurtdışı Krediler   | 492.817           | 547.750           |
| <b>Toplam</b>   | <b>79.259.953</b> | <b>64.912.900</b> |

| <b>Mevduatın Türleri Hakkında Bilgiler (Bin TL) Konsolide</b> |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
|   | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
| 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   | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>   | <b>93.741.903</b> | <b>72.177.852</b> |

| <b>Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler</b> |                |                      |                    |               |               |                   |                      |                          |                   |
|---|----------------|----------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>31.12.2020 (Bin TL) Konsolide</b>            |                |                      |                    |               |               |                   |                      |                          |                   |
|   | <b>Vadesiz</b> | <b>7 Gün İhbarlı</b> | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b> | <b>3-6 Ay</b> | <b>6 Ay-1 Yıl</b> | <b>1 Yıl ve Üstü</b> | <b>Birikimli Mevduat</b> | <b>Toplam</b>     |
| Tasarruf Mevduatı                               | 3.343.473      | -                    | 13.247.327         | 9.248.027     | 174.061       | 15.303            | 31.868               | -                        | <b>26.060.059</b> |
| DTH   | 18.424.730     | -                    | 7.600.065          | 11.882.963    | 97.381        | 92.277            | 52.616               | -                        | <b>38.150.032</b> |
| Resmi Kur. Mevduatı                             | 431.997        | -                    | 59.843             | 136.651       | 8.020         | 0                 | 0                    | -                        | <b>636.511</b>    |
| Tic. Kur. Mevduatı                              | 4.489.927      | -                    | 3.928.324          | 5.879.776     | 158.781       | 1.448             | 13.824               | -                        | <b>14.472.080</b> |
| Diğ. Kur. Mevduatı                              | 206.580        | -                    | 145.091            | 539.426       | 61.442        | 63                | 168                  | -                        | <b>952.770</b>    |
| Kıymetli Maden DH                               | 5.807.140      | -                    | 31.022             | 94.004        | 15.788        | 50.503            | 3597                 | -                        | <b>6.002.054</b>  |
| Bankalar Mevduatı                               | 43.796         | -                    | 7.424.601          | -             | -             | -                 | -                    | -                        | <b>7.468.397</b>  |

|                                      |                   |                      |                    |                   |                |                   |                      |                          |                   |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Toplam</b>                        | <b>32.747.643</b> | <b>-</b>             | <b>32.436.273</b>  | <b>27.780.847</b> | <b>515.473</b> | <b>159.594</b>    | <b>102.073</b>       | <b>-</b>                 | <b>93.741.903</b> |
| <b>31.12.2019 (Bin TL) Konsolide</b> |                   |                      |                    |                   |                |                   |                      |                          |                   |
|                                      | <b>Vadesiz</b>    | <b>7 Gün İhbarlı</b> | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b>     | <b>3-6 Ay</b>  | <b>6 Ay-1 Yıl</b> | <b>1 Yıl ve Üstü</b> | <b>Birikimli Mevduat</b> | <b>Toplam</b>     |
| 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           |
| <b>Toplam</b>                        | <b>16.772.118</b> | <b>-</b>             | <b>25.377.769</b>  | <b>28.676.959</b> | <b>578.952</b> | <b>380.715</b>    | <b>391.339</b>       | <b>-</b>                 | <b>72.177.852</b> |

|   |             |            |                 |
|---|-------------|------------|-----------------|
| <b>DTH'ın Döviz Kırınımları Hakkında Bilgiler (Konsolide)</b> |             |            |                 |
| <b>Bin TL</b>   | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>DİĞER YP</b> |
| 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.

|   |                   |               |              |              |             |
|---|-------------------|---------------|--------------|--------------|-------------|
| <b>Mevduatın Ortalama Faiz Oranları Hakkında Bilgiler (Konsolide)</b> |                   |               |              |              |             |
|   | <b>31.12.2020</b> | <b>EURO %</b> | <b>USD %</b> | <b>YEN %</b> | <b>TL %</b> |
| Bankalar Mevduatı   | -                 | -             | -            | -            | 10,65       |
| Diğer Mevduat   | 0,04              | 1,25          | -            | -            | 15,12       |
|   | <b>31.12.2019</b> | <b>EURO %</b> | <b>USD %</b> | <b>YEN %</b> | <b>TL %</b> |
| 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.

|  |                   |          |                   |          |
|--|-------------------|----------|-------------------|----------|
|  | <b>31.12.2020</b> |          | <b>31.12.2019</b> |          |
|  | <b>Bin TL</b>     | <b>%</b> | <b>Bin TL</b>     | <b>%</b> |
| 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     |



30 Nisan 2021

### Döviz Dağılımı Hakkında Bilgiler:

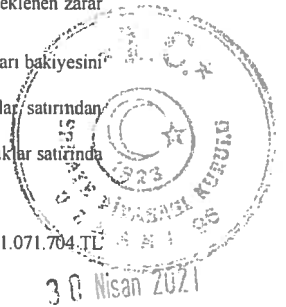
Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 21.600.540 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2019:12.301.993 TL kısa pozisyon) ve 20.950.439 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2019: 11.928.995 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 650.101 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2019: net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



| 31.12.2020  | EURO               | USD                 | Diğer YP           | Toplam              |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Varlıklar</b>  |                    |                     |                    |                     |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup> | 5.575.267          | 6.192.796           | 1.748.758          | 13.516.821          |
| <b>Bankalar <sup>(2)</sup></b>  | 629.416            | 2.213.893           | 1.856.823          | 4.700.132           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Para Piyasalarından Alacaklar             | 273.495            | 846.307             | -                  | 1.119.802           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                                     | 2.402.125          | 597.696             | 23.165             | 3.022.986           |
| Krediler <sup>(3)</sup>   | 9.729.893          | 2.535.854           | 834.361            | 13.100.108          |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                                  | -                  | -                   | -                  | -                   |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(4)</sup>                                      | 1.263.472          | 1.061.092           | -                  | 2.324.564           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>  | -                  | -                   | -                  | -                   |
| Maddi Duran Varlıklar   | 91                 | -                   | -                  | 91                  |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar   | -                  | -                   | -                  | -                   |
| Diğer Varlıklar <sup>(6)</sup>  | 2.318.224          | 233.157             | 59.152             | 2.610.533           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>22.191.983</b>  | <b>13.680.795</b>   | <b>4.522.259</b>   | <b>40.395.037</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                    |                     |                    |                     |
| Bankalar Mevduatı   | 71                 | -                   | 15                 | 86                  |
| Döviz Tevdiat Hesabı <sup>(7)</sup>   | 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 <sup>(8)</sup>  | 239.379            | 304.248             | 24.065             | 567.692             |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>25.621.853</b>  | <b>28.701.864</b>   | <b>7.671.860</b>   | <b>61.995.577</b>   |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | <b>(3.429.870)</b> | <b>(15.021.069)</b> | <b>(3.149.601)</b> | <b>(21.600.540)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>  | <b>3.506.359</b>   | <b>14.570.186</b>   | <b>2.964.614</b>   | <b>21.041.159</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(9)</sup>  | 15.993.374         | 25.685.642          | 4.743.380          | 46.422.396          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(9)</sup>  | 12.487.015         | 11.115.456          | 1.778.766          | 25.381.237          |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(10)</sup>   | 8.000.422          | 7.226.322           | 1.537.854          | 16.764.598          |
| <b>Önceki Dönem</b>   |                    |                     |                    |                     |
| 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 <sup>(9)</sup>  | 14.804.346         | 26.844.874          | 782.678            | 42.431.898          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(9)</sup>  | 14.006.835         | 15.711.074          | 784.994            | 30.502.903          |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(10)</sup>   | 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 dövizde 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     |
|---|-----------|-----------|-----------|------------|
| <b>Varlıklar</b>  |           |           |           |            |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup> | 5.094.402 | 5.284.108 | 859.517   | 11.238.027 |
| <b>Bankalar <sup>(2)</sup></b>  | 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 <sup>(3)</sup>  | 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 <sup>(4)</sup>     | 473.508            | 882.818             | -                | 1.356.326           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>                   | 877                | -                   | -                | 877                 |
| Maddi Duran Varlıklar  | 677                | -                   | -                | 677                 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar  | -                  | -                   | -                | -                   |
| Diğer Varlıklar <sup>(6)</sup>   | 2.833.276          | 105.785             | 37.557           | 2.976.618           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>20.444.208</b>  | <b>14.393.861</b>   | <b>3.917.750</b> | <b>38.755.819</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                    |                     |                  |                     |
| Bankalar Mevduatı  | 101                | 118.681             | 7                | 118.789             |
| Döviz Tevdiat Hesabı <sup>(7)</sup>  | 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 <sup>(8)</sup>   | 352.828            | 330.046             | 15.554           | 698.428             |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>21.469.848</b>  | <b>25.727.978</b>   | <b>3.859.986</b> | <b>51.057.812</b>   |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>   | <b>(1.025.640)</b> | <b>(11.334.117)</b> | <b>57.764</b>    | <b>(12.301.993)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>   | <b>797.511</b>     | <b>11.133.800</b>   | <b>(2.316)</b>   | <b>11.928.995</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(9)</sup>                               | 14.804.346         | 26.844.874          | 782.678          | 42.431.898          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(9)</sup>                                 | 14.006.835         | 15.711.074          | 784.994          | 30.502.903          |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(10)</sup>  | 6.880.451          | 5.459.747           | 904.769          | 13.244.967          |
| <b>Önceki Dönem</b>  |                    |                     |                  |                     |
| 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 <sup>(9)</sup>                               | 9.532.528          | 27.103.160          | 892.119          | 37.527.807          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(9)</sup>                                 | 13.504.813         | 13.073.209          | 919.423          | 27.497.445          |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(10)</sup>  | 6.531.063          | 5.941.120           | 896.004          | 13.368.187          |

- (1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 1.890 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (2) Bankalar, 9.059 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (3) Krediler, 495.451 TL (31 Aralık 2018: 1.337.691 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Döviz endeksli faktoring alacağı tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 946 TL). 368.603 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 305 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (5) 14.112 TL (31 Aralık 2018: Yoktur) türev finansal işlem reeskont gelirleri riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülmüştür.
- (6) 184.862 TL (31 Aralık 2018: 200.454 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür. Diğer Varlıklar satırında 873.720 TL faktoring alacakları ile 6.283 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla döviz endeksli faktoring alacakları BSMV tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: 27 TL).
- (7) Döviz tevdiat hesapları 2.349.023 TL (31 Aralık 2018: 1.182.236 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.
- (8) 90.922 TL (31 Aralık 2018: 70.397 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla döviz endeksli faktoring borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 8 TL).
- (9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1.395.075 TL (31 Aralık 2018: 1.076.004 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 883.345 TL (31 Aralık 2018: 970.306 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.
- (10) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

#### 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 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal

raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 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](http://www.kap.org.tr) adresli KAP'ta internet sitesi ile Bankamızın [www.teb.com.tr](http://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.

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.

31 Nisan 2021



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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

30 Nisan 2021



## 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 sözleşmesiile TTK hükümleri uyarınca hazırladığı şirket iç yönergesine aşağıda bağlantıları verilen KAPinternet sitesi ile Bankamızın [www.teb.com.tr](http://www.teb.com.tr) adresinde yer alan Bilgi Toplumu Hizmetleri sekmesi üzerinden ulaşılabilmektedir.

[www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2421-turk-ekonomi-bankasi-a-s](http://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2421-turk-ekonomi-bankasi-a-s)

[E-ŞİRKET \(mkk.com.tr\)](http://E-ŞİRKET (mkk.com.tr))

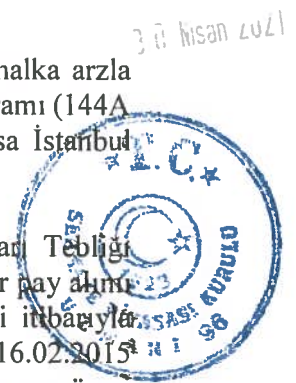
### 15.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

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 mülga 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 kullanılabilir 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. 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. 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.

30 Nisan 2021



## 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](http://www.bddk.org.tr)  
TBB : [www.tbb.org.tr](http://www.tbb.org.tr)  
Bankalararası Kart Merkezi : [www.bkm.com.tr](http://www.bkm.com.tr)  
MKK : [www.mkk.com.tr](http://www.mkk.com.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](http://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.

MEHMET ALYON  
Digitally signed by  
MEHMET ALYON  
Date: 2021.04.22  
12:51:51 +03'00'

ASLI ERTAN  
Digitally signed  
by ASLI ERTAN  
Date: 2021.04.22  
12:52:06 +03'00'

30 Nisan 2021

