



TEB

2016 Faaliyet Raporu



İÇİNDEKİLER

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 27 MART 2017 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ	1
SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ (II-14.1) İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN SORUMLULUK BEYANI	2
TEB'İN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI	4
DÜNDEN BUGÜNE TEB	5
ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ	6
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI	25
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	29
2016 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ	33
TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2016 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ	34
GENEL DEĞERLENDİRME	34
TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU	34
ÖDÜLLER	35
KURUMSAL BANKACILIK GRUBU	37
KOBİ BANKACILIĞI GRUBU	41
BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU	52
KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI GRUBU	62
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI HİZMETLERİ	62
YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER	65
TEB FİNANSAL HİZMETLER GRUBU	67
BÖLÜM 2 - YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	70
GENEL MÜDÜRLÜK ORGANİZASYON ŞEMASI	70
YÖNETİM KURULU	71
ÜST YÖNETİM	78
TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER	86
BANKANIN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER	92
DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR	93
PERFORMANS İKRAMİYESİ VE SATIŞ PRİMLERİ	97
YÖNETİM ORGANİ ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	97
ÖZEL VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	98
ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	98
MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	98
İŞTİRAK PAYLARINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA	99
HAKİM ŞİRKETLE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA	99
TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU	100
ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU	109
KÂR DAĞITIM TEKLİFİ	110
BÖLÜM 3 - FİNANSAL BİLGİLER VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER	111
DENETİM KOMİTESİNİN, İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RISK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER	111
MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME	113
RISK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RISK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	114
DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ	118
BAĞIŞLAR	119
RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	125
ŞUBELER	126
YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ	152
1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	155
BÖLÜM 4 - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER	267
1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	267

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 27 MART 2017 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

- 1- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın teşkili,
- 2- Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
- 3- 2016 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nun okunması, müzakere ve tasvibi,
- 4- 2016 yılına ait finansal tabloların okunması, müzakere ve tasdiki,
- 5- Yönetim Kurulu üyelerinin 2016 yılı işlemlerinden dolayı ibra edilmeleri,
- 6- Kârın dağıtımı konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin görüşülmesi, kabulü veya değiştirilerek kabul yahut reddi hakkında karar alınması,
- 7- Bağımsız Denetleme Kuruluşunca düzenlenen yıllık denetleme raporunun okunması ve 2017 yılı bağımsız denetimi için Yönetim Kurulunca önerilen bağımsız denetim kuruluşunun ve topluluk denetçisinin seçilmesi hakkında karar ittihazi,
- 8- Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin saptanması ve seçimlerinin yapılması,
- 9- Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücret ve huzur hakkı gibi hakların belirlenmesi,
- 10- Borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının çıkartılabilmesi için on beş ay süreyle Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi,
- 11- Yönetim Kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu'nun 334. – 335. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri hakkında karar ittihazi.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.

Yavuz CANEVİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Akın AKBAYGİL
Yönetim Kurulu Başkan Vekili



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah.
Sokullu Cad. No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Tel : (0216) 635 35 35
Faks : (0216) 636 36 36
Mersis No: 0876004342000105
Ticaret Sicil No: 189356
www.teb.com.tr

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN
SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ (II-14.1)
İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN
SORUMLULUK BEYANI

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2016 - 31.12.2016 dönemine ait yılsonu Faaliyet Raporu tarafımızca incelenmiş olup;

- »Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,
- »Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını

beyan ederiz.

Yavuz CANEVİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Umit LEBLEBİCİ
Genel Müdür

M. Aşkın DOLAŞTIR
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem:	01.01.2016-31.12.2016
Bankanın Ticaret Unvanı:	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi:	TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah. Sokullu Cad. No: 7A-7B Ümraniye 34768 İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu:	+90 216 635 35 35
Genel Müdürlük Faks Numarası:	+90 216 636 36 36
İnternet Sitesi Adresi:	www.teb.com.tr
Elektronik Posta:	yatirimciiliskileri@teb.com.tr
Ticaret Sicil Numarası:	189356
Mersis No:	876004342000105

TEB'İN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

31 ARALIK 2016 İTİBARIYLA 2,204,390,000.00 TL'LİK SERMAYENİN DAĞILIMI

Ortak Adı/Unvanı	2,204,390,000.00 TL'lik Sermaye İçindeki	
	Tutarı	Oranı
TEB HOLDİNG A.Ş.	1,212,414,500.002	%55.00
BNPP YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	518,342,498.520	%23.51
BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	467,879,148.835	%21.23
BNP PARIBAS SA	5,253,352.000	%0.24
KOCAELİ TİCARET ODASI	500,500.643	%0.02
GENEL TOPLAM	2,204,390,000.000	%100.00

2016 yılı içerisinde Banka'nın sermaye yapısında ya da ortaklık yapısında bir değişiklik olmamıştır.

Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Gerçek veya Tüzel Kişilere İlişkin Bilgiler:

Ortak Adı/Unvanı	2,204,390,000.00 TL'lik Sermaye İçindeki	
	Tutarı	Oranı
TEB HOLDİNG A.Ş.	1,212,414,500.002	%55.00
BNPP YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	518,342,498.520	%23.51
BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	467,879,148.835	%21.23

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir.

Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

DÜNDEN BUGÜNE TEB

1927’de İzmit’te Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanıyla faaliyetlerine başlayan TEB, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmıştır. Aynı yıl Banka’nın unvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş, şirket merkezi İstanbul’a taşınmıştır.

1980’li yıllarda dış ticaret finansmanı ve yatırım bankacılığına odaklanan TEB, 2000 yılının Şubat ayında sermayesini yatırımcılara açmıştır. TEB payları Borsa İstanbul Ulusal Pazarı’nda, payları temsil eden depo sertifikaları ise Londra Borsası’nda kota alınmış ve işlem görmeye başlamıştır.

10 Şubat 2005 tarihinde, 2015 yılı itibarıyla 74 ülkede faaliyet gösteren ve Euro Bölgesi’nin lider bankalarından BNP Paribas ile ortaklık anlaşması imzalanmıştır. TEB bu ortaklıkla uluslararası piyasaların en saygın katılımcılarından BNP Paribas Grubu ile işbirliğine giderek global vizyonunu daha da ileriye taşımıştır.

2009 yılında, BNP Paribas Grubu’nun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg’un çoğunluk paylarını satın alması sonucunda BNP Paribas Grubu, Fortis Bank A.Ş. (Fortis Bank)’nin büyük ortağı haline gelmiştir. Bu gelişmeyi takiben, TEB’in dolaylı çoğunluk hissedarları olan BNP Paribas Grubu ve Çolakoğlu Grubu anlaşmaya varmış; TEB ile Fortis Bank’ın TEB markası altında yasal birleşmesi 14 Şubat 2011’de tamamlanmıştır.

Birleşmeyi takiben, TEB Holding %55 pay ile TEB’in çoğunluk hisselerine sahip olmuştur. Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas, TEB Holding A.Ş.’de %50’şer hisse oranına sahiptir.

TEB payları, Borsa İstanbul Ulusal Pazarı’na kote iken 14 Kasım 2014 tarihinde sermaye piyasası

Kurulu düzenlemeleri gereğince yeterli çoğunluk payına sahip olan hakim ortaklar adına BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ortaklıktan çıkarma hakkını kullanmak için başvuruda bulunmuş, 25 Haziran 2015 tarihinde sürecin tamamlanması ile TEB A.Ş. payları Borsa kotundan ve pay ihraççısı sıfatı ile TEB A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında çıkarılmıştır. Ayrıca Londra Borsası’na kote olan TEB’in başvurusu üzerine depo sertifikaları da 31 Mart 2015 tarihinden itibaren işleme kapatılmış ve kottan çıkarılmıştır. Depo sertifikası programı da 6 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

TEB, BNP Paribas Grubu’nun dünya çapındaki teşkilatı ve ekspertizinden de yararlanarak müşterilerine, Kurumsal, KOBİ, Hazine ve Sermaye Piyasaları, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerinin yanı sıra iştirakleri ve grup şirketleri aracılığıyla da, yatırım, leasing, faktoring, sigorta ve portföy yönetimi alanlarında geniş bir yelpazeye dağılmış finansal hizmet ve ürünler sunmaktadır.

2016 yıl sonu itibarıyla TEB, 5.1 milyon müşterisine;

- 9,640 çalışanı,
- 515 şubesi,
- 1,708 ATM,
- www.teb.com.tr internet şubesi ve
- 0850 200 0 666 Çağrı Merkezi aracılığı ile hizmet sunmaktadır.

BNP Paribas’nın gücünden ve 74 ülkedeki teşkilatından destek alan TEB, müşterilerinin BNP Paribas’nın global vizyon ve imkanlarından yararlanmasını sağlamaktadır. BNP Paribas ile kurulan sinerjik işbirliği, Banka’nın küresel pazardaki gelişmeleri sürekli ve yakından takip edebilmesini mümkün kılmaktadır.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Bankamız paylarının Borsa kotundan çıkması ve Sermaye Piyasası Kanunu kapsamı dışında kalması nedeniyle Esas Sözleşme’de aşağıdaki değişiklikler yapılmıştır:

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ESAS SÖZLEŞMESİ’NİN DEĞİŞTİRİLECEK MADDELERİNİN ESKİ VE YENİ ŞEKLİNİ GÖSTERİR TADİL TASARISIDIR	
ESKİ ŞEKLİ	YENİ ŞEKLİ
<p>AMAÇ VE KONU Madde 2- Şirket; yürürlükteki mevzuat uyarınca bankacılık alanında ve bankalara tanınan diğer alanlarda faaliyette bulunmak üzere kurulmuştur.</p> <p>Şirket; bu amacını gerçekleştirmek için;</p> <p>a) Her tür banka faaliyeti ve bankacılık işlemleri yapabilir.</p> <p>b) Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve sair ilgili mevzuat uyarınca, gerekli izinler alınmak kaydı ile, yurt içinde ve/veya dışında bankalar, şubeler, bürolar veya temsilcilikler açabilir, muhabirler bulundurabilir, gerçek ve/veya tüzel kişilerle yurt içinde ve dışında şirketler kurabilir, ortak girişimlerde bulunabilir, mevcut ve kurulacak ticari ve/veya sınai işletmelere, bankalara, mali/finansal kuruluşlara, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla, iştirak ve iştiraklerini devir ve ferağ edebilir,</p> <p>c) Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer kanunların yasaklamadığı her tür sınai, ticari işlemleri ve sigorta işlemlerini kendi hesabına veya yerli veya yabancı müesseseler ile müştereken ya da bilvekele bu müesseseler nam ve hesabına deruhte ve ifa edebilir, acentelikler alabilir, resmi veya gayri resmi müesseselere karşı bilcümle taahhütlere girişebilir,</p> <p>d) Her tür sermaye piyasası araçlarını ve diğer finansal araçları kendi hesabına veya başkaları nam ve hesabına alabilir ve/veya satabilir; ilgili kanunların hükümlerine uygun olarak ve gerekli izinleri almak suretiyle sermaye piyasası araçları ihraç edebilir ve sendikasyon, tahvil ihracı veya doğrudan borçlanma yoluyla borç altına girebilir her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapabilir, borsalarda faaliyette bulunabilir. Bankanın sermaye piyasası iş ve işlemlerinde Sermaye</p>	<p>AMAÇ VE KONU Madde 2- Şirket; yürürlükteki mevzuat uyarınca bankacılık alanında ve bankalara tanınan diğer alanlarda faaliyette bulunmak üzere kurulmuştur.</p> <p>Şirket; bu amacını gerçekleştirmek için;</p> <p>a) Her tür banka faaliyeti ve bankacılık işlemleri yapabilir.</p> <p>b) Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve sair ilgili mevzuat uyarınca, gerekli izinler alınmak kaydı ile, yurt içinde ve/veya dışında bankalar, şubeler, bürolar veya temsilcilikler açabilir, muhabirler bulundurabilir, gerçek ve/veya tüzel kişilerle yurt içinde ve dışında şirketler kurabilir, ortak girişimlerde bulunabilir, mevcut ve kurulacak ticari ve/veya sınai işletmelere, bankalara, mali/finansal kuruluşlara iştirak ve iştiraklerini devir ve ferağ edebilir,</p> <p>c) Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer kanunların yasaklamadığı her tür sınai, ticari işlemleri ve sigorta işlemlerini kendi hesabına veya yerli veya yabancı müesseseler ile müştereken ya da bilvekele bu müesseseler nam ve hesabına deruhte ve ifa edebilir, acentelikler alabilir, resmi veya gayri resmi müesseselere karşı bilcümle taahhütlere girişebilir,</p> <p>d) Her tür sermaye piyasası araçlarını ve diğer finansal araçları kendi hesabına veya başkaları nam ve hesabına alabilir ve/veya satabilir; ilgili kanunların hükümlerine uygun olarak ve gerekli izinleri almak suretiyle sermaye piyasası araçları ihraç edebilir ve sendikasyon, tahvil ihracı veya doğrudan borçlanma yoluyla borç altına girebilir ve ilgili mevzuat ve sermaye piyasası mevzuatının izin verdiği çerçevede sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir.</p>

<p>Piyasası Mevzuatı hükümlerine uyulur.</p> <p>e) Şirket lehine ipotek, rehin, kefalet ve diğer teminatları alabilir ve adına ipotek, rehin, kefalet ve diğer teminatları verebilir,</p> <p>f) Şirket işleri için gerekli taşıtları alabilir, kiralayabilir, satabilir,</p> <p>g) Mevzuatın müsaade ettiği nisbette finansal kiralama (leasing) yolu ile teçhizat kiralınması ve gayrimenkul finansmanı ve faktoring işlemleri yapabilir,</p> <p>h) Faaliyet konusu ile ilgili gayri maddi hakları iktisab edebilir ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunabilir,</p> <p>i) Şirket; yürürlükteki mevzuat hükümleri dairesinde, bankacılık faaliyetini yürütebilmek için muhtaç bulunduğu taşınmazları satın alabilir, satabilir, inşa edebilir veya ettirebilir ya da sair yollarla iktisap edebilir, tasarrufundaki taşınmazları kiraya verebilir veya başkalarından taşınabilir veya taşınmaz eşyayı kiralayabilir. İpotek dahil her türlü aynı hakları tesis edebilir, kaldırabilir. Tapu Sicili'ne gerekli her türlü şerh ve tescilleri yaptırabilir ve bunları kaldırabilir, maksat ve konusu ile ilgili olarak gayrimenkuller üzerinde her türlü tasarrufta bulunabilir.</p> <p>j) Genel kurulca sınırı belirlenmek şartıyla ve ilgili mevzuat çerçevesinde her türlü bağışta bulunabilir. Bağışların; Sermaye Piyasası Mevzuatına aykırılık teşkil etmemesi, gerekli özel durum açıklamalarının yapılması ve yıl içinde yapılan bağışların genel kurulda ortakların bilgisine sunulması şartıyla, kendi amaç ve konusunu aksatmayacak şekilde yapılması esastır. Şirket, amacını gerçekleştirmek için, ayrıca faaliyet konularıyla bağlantılı tüm işlemleri yapabilir.</p> <p>Şirketin, faaliyet konuları ve bunlarla bağlantılı işlemler dışında ilerde Şirket için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istendiği takdirde, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine, keyfiyet Genel Kurul'un tasvibine sunulacak ve bu yolda karar alındıktan sonra Şirket; Genel Kurul kararı dahilinde Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında dilediği işleri</p>	<p>e) Şirket lehine ipotek, rehin, kefalet ve diğer teminatları alabilir ve adına ipotek, rehin, kefalet ve diğer teminatları verebilir,</p> <p>f) Şirket işleri için gerekli taşıtları alabilir, kiralayabilir, satabilir,</p> <p>g) Mevzuatın müsaade ettiği nisbette finansal kiralama (leasing) yolu ile teçhizat kiralınması ve gayrimenkul finansmanı ve faktoring işlemleri yapabilir,</p> <p>h) Faaliyet konusu ile ilgili gayri maddi hakları iktisab edebilir ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunabilir,</p> <p>i) Şirket; yürürlükteki mevzuat hükümleri dairesinde, bankacılık faaliyetini yürütebilmek için muhtaç bulunduğu taşınmazları satın alabilir, satabilir, inşa edebilir veya ettirebilir ya da sair yollarla iktisap edebilir, tasarrufundaki taşınmazları kiraya verebilir veya başkalarından taşınabilir veya taşınmaz eşyayı kiralayabilir. İpotek dahil her türlü aynı hakları tesis edebilir, kaldırabilir. Tapu Sicili'ne gerekli her türlü şerh ve tescilleri yaptırabilir ve bunları kaldırabilir, maksat ve konusu ile ilgili olarak gayrimenkuller üzerinde her türlü tasarrufta bulunabilir.</p> <p>j) Şirket ilgili mevzuat çerçevesinde her türlü bağışta bulunabilir. Şirket, amacını gerçekleştirmek için, ayrıca faaliyet konularıyla bağlantılı tüm işlemleri yapabilir.</p> <p>Şirketin, faaliyet konuları ve bunlarla bağlantılı işlemler dışında ilerde Şirket için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istendiği takdirde, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine, keyfiyet Genel Kurul'un tasvibine sunulacak ve bu yolda karar alındıktan sonra Şirket; Genel Kurul kararı dahilinde ilgili mevzuat kapsamında dilediği işleri yapabilecektir.</p> <p>Bunlardan Esas Sözleşme değişikliği mahiyetinde olan bu kararların alınabilmesi, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümlerine göre gerekli makamlardan izin alınması şartına bağlıdır.</p>
---	--

<p>yapabilecektir.</p> <p>Bunlardan Esas Sözleşme değişikliği mahiyetinde olan bu kararların alınabilmesi, evveleminde Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre gerekli makamlardan izin alınması şartına bağlıdır.</p>	
<p>UNVANI, MERKEZİ VE İŞLETME ADI</p> <p>Madde 3- Şirketin ticaret ünvanı ("TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ" olup, İşbu Esas Sözleşme'de kısaca "Şirket veya Banka" olarak anılacaktır. Şirket'in kısa işletme adı "TEB"dir.</p> <p>Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Adresi TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye/ İSTANBUL'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) ve gerekli sair mercilere bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Şirket'e yapılmış sayılır.</p>	<p>UNVANI, MERKEZİ VE İŞLETME ADI</p> <p>Madde 3- Şirketin ticaret ünvanı ("TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ" olup, İşbu Esas Sözleşme'de kısaca "Şirket veya Banka" olarak anılacaktır. Şirket'in kısa işletme adı "TEB"dir.</p> <p>Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Adresi TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye/ İSTANBUL'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) ve gerekli sair mercilere bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Şirket'e yapılmış sayılır.</p>
<p>SÜRE</p> <p>Madde 4- Şirketin hukuki varlığı muayyen bir süre ile sınırlandırılmamıştır. Genel Kurul, kanunda gösterilen toplantı ve karar nisaplarına uymak şartı ile ve Esas Sözleşme'yi değiştirerek Şirketin süresini sınırlayabilir.</p> <p>Esas Sözleşme değişikliği niteliğinde olan işbu kararın tatbikinden önce BDDK'nun uygun görüşü, SPK'nun onayı ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın izninin alınması şarttır.</p>	<p>SÜRE</p> <p>Madde 4- Şirketin hukuki varlığı muayyen bir süre ile sınırlandırılmamıştır. Genel Kurul, kanunda gösterilen toplantı ve karar nisaplarına uymak şartı ile ve Esas Sözleşme'yi değiştirerek Şirketin süresini sınırlayabilir.</p> <p>Esas Sözleşme değişikliği niteliğinde olan işbu kararın tatbikinden önce BDDK'nun uygun görüşü ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın izninin alınması şarttır.</p>
<p style="text-align: center;">İKİNCİ BÖLÜM SERMAYE</p> <p>ŞİRKETİN SERMAYESİ</p> <p>Madde 5- Şirket Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10/6/1999 tarih ve 53/704 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.</p> <p>Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 2.204.390.000,- TL (İkımilyarikiyüzdörtmilyonüçyüzdoksanbin Türk Lirası) olup, her biri 1.- TL (Bir Türk Lirası) itibari değerde nama yazılı 2.204.390.000 (İkımilyarikiyüzdörtmilyonüçyüzdoksanbin) paya bölünmüştür.</p>	<p style="text-align: center;">İKİNCİ BÖLÜM SERMAYE</p> <p>ŞİRKETİN SERMAYESİ</p> <p>Madde 5- Şirketin sermayesi 2.204.390.000,- TL (İkımilyarikiyüzdörtmilyonüçyüzdoksanbin Türk Lirası) olup, her biri 1.- TL (Bir Türk Lirası) itibari değerde nama yazılı 2.204.390.000 (İkımilyarikiyüzdörtmilyonüçyüzdoksanbin) paya bölünmüş ve muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir.</p> <p>Şirket paylarının nakit karşılığı çıkarılması, nama yazılı olması mecburidir.</p>

<p>Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2013-2017 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2017 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2017 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda şirket kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.</p> <p>Şirketin çıkarılmış sermayesi 2.204.390.000,- TL (İkimilyarikiyüzdörtmilyonüçyüz doksanbin Türk Lirası) olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir.</p> <p>Bu kez; Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-27.2 Sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği'nin 5'inci maddesi çerçevesinde Şirketimiz hakim ortakları ve Kocaeli Ticaret Odası dışındaki ortaklarının 3.977.638,32 TL (Üçmilyondokuzyüzetmişyedibinaltıyüzotuzsekiz Türk Lirası Otuziki Kuruş) tutarındaki payları iptal edilmiştir.</p> <p>İşbu iptal edilen paylar karşılığında, ortaklıktan çıkarma hakkını kullanan ortağa tahsisli 3.977.638,32 TL (Üçmilyondokuzyüzetmişyedibinaltıyüzotuzsekiz Türk Lirası Otuziki Kuruş) tutarında sermaye artırım yapılmış, Şirket'in sermayesi tekrar 2.204.390.000,- TL'ye (İkimilyarikiyüzdörtmilyonüçyüzdoksanbin Türk Lirasına) çıkarılmıştır.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>Şirket paylarının nakit karşılığı çıkarılması, nama yazılı olması mecburidir.</p>	
<p>SERMAYENİN ARTIRILMASI, AZALTILMASI KAYITLI SERMAYE TAVANININ YÜKSELTİLMESİ</p> <p>Madde 6- Şirketin sermayesi, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümlerine uymak kaydıyla artırılabilir veya azaltılabilir. Genel Kurul; Şirketin kayıtlı sermaye tavanını yükseltmeye; Yönetim Kurulu ise, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak kayıtlı sermaye tavanına kadar çıkartılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.</p>	<p>SERMAYENİN ARTIRILMASI, AZALTILMASI</p> <p>Madde 6- Şirketin sermayesi Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatı hükümlerine uymak kaydıyla artırılabilir veya azaltılabilir. Sermayenin artırılması durumunda, Şirketin mevcut ortakları, aksine bir karar olmadıkça, mevcut sermayede sahip oldukları pay oranında yeni pay almak hakkına sahiptirler.</p>

<p>Yönetim Kurulu itibari değerinin üzerinde pay çıkarılmasına, pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının sınırlandırılmasına veya tamamen kaldırılmasına ve bunların halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışına yetkilidir. Yeni pay alma hakkını kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.</p> <p>Çıkarılmış sermayenin artırılması durumunda, Şirketin mevcut ortakları, aksine bir karar olmadıkça, mevcut çıkarılmış sermayede sahip oldukları pay oranında yeni pay almak hakkına sahiptirler.</p> <p>Çıkarılmış sermayenin artırılmasına ve rüçhan hakkının kullanılmasına ilişkin işlemler ile rüçhan haklarının mevzuatta öngörülen sürede kullanılmaması durumunda kalan paylar ile ilgili işlemler hakkında Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümlerine uyulur.</p> <p>Sermaye artırımlarında bedelsiz paylar artırım tarihindeki mevcut paydaşlara sahip oldukları pay oranında dağıtılır.</p> <p>Esas sözleşme değişikliği niteliğinde olan kayıtlı sermaye tavanının yükseltilmesine ilişkin işlemler ile sermayenin azaltılmasına ilişkin işlemler Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair mevzuat hükümlerine göre yapılır. Bu hususta önceden SPK'dan, BDDK'dan ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan izin alınması şarttır.</p>	<p>Sermayenin artırılmasına ve rüçhan hakkının kullanılmasına ilişkin işlemler ile rüçhan haklarının mevzuatta öngörülen sürede kullanılmaması durumunda kalan paylar ile ilgili işlemler hakkında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatı hükümlerine uyulur.</p> <p>İç kaynaklardan yapılan sermaye artırımlarında bedelsiz paylar artırım tarihindeki mevcut pay sahiplerine sahip oldukları pay oranında dağıtılır.</p> <p>Esas sözleşme değişikliği niteliğinde olan sermayenin yükseltilmesine ilişkin işlemler ile sermayenin azaltılmasına ilişkin işlemler Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair mevzuat hükümlerine göre yapılır. Bu hususta önceden BDDK'dan ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan izin alınması şarttır.</p>
<p>BORÇLANMA ARACI NİTELİĞİNDEKİ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ İHRACI</p> <p>Madde 7- Şirket Yönetim Kurulu borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının çıkartılmasına karar verebilir. Böyle bir kararın alınması ve yürürlüğe konulması için Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümlerine uyulur.</p>	<p>BORÇLANMA ARACI NİTELİĞİNDEKİ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ İHRACI</p> <p>Madde 7- Şirket Genel Kurul kararı ile borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarını çıkartabilir. Genel Kurul bu yetkisini en çok onbeş ay için Yönetim Kuruluna bırakabilir. Her türlü borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının ihracında Sermaye Piyasası Mevzuatı , Bankacılık Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uyulur.</p>
<p>PAYLARIN DEVRİ</p> <p>Madde 10- Payların devri ve paylardan kaynaklanan hakların kullanımı konusunda Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri</p>	<p>PAYLARIN DEVRİ</p> <p>Madde 10- Payların devri ve paylardan kaynaklanan hakların kullanımı konusunda Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri tatbik olunur.</p>

<p>tatbik olunur.</p> <p>Bankacılık Kanunu'nda yazılı oranlarda yapılacak pay devirleri ile intifa hakkı tanınan payların devri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun iznine bağlıdır.</p>	<p>Bankacılık Kanunu'nda yazılı oranlarda yapılacak pay devirleri ile intifa hakkı tanınan payların devri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun iznine bağlıdır.</p>
<p>ŞİRKETİN KENDİ PAYLARINI İKTİSABI VEYA REHİN OLARAK KABUL ETMESİ</p> <p>Madde 11- Şirket; ilgili mevzuat, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun belirleyeceği esaslar dairesinde kendi paylarını iktisap edebileceği gibi, rehin olarak kabul edebilir.</p>	<p>ŞİRKETİN KENDİ PAYLARINI İKTİSABI VEYA REHİN OLARAK KABUL ETMESİ</p> <p>Madde 11- Şirket; ilgili mevzuat, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Türk Ticaret Kanunu'nun belirleyeceği esaslar dairesinde kendi paylarını iktisap edebileceği gibi, rehin olarak kabul edebilir.</p>
<p style="text-align: center;">DÖRDÜNCÜ BÖLÜM ORGANLAR</p> <p>A. GENEL KURUL</p> <p>Madde 12- Kanunda ve Esas Sözleşme'de açıkça öngörülmüş bulunan hallerde toplanan karar organıdır. Türk Ticaret Kanununa ve Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak toplanan Genel Kurullar bütün pay sahiplerini temsil ederler. Bu suretle toplanan Genel Kurullarda alınan kararlar gerek muhalif kalanlar gerek toplantıda hazır bulunmayanlar hakkında dahi hüküm ifade eder.</p> <p>Pay sahipleri, olağan ve olağanüstü Genel Kurul halinde toplanırlar. Olağan Genel Kurul, faaliyet dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve yılda her halde bir defa toplanır. Toplantıda, Türk Ticaret Kanunu'nun, Sermaye Piyasası Mevzuatının ve Bankacılık Mevzuatının ilgili maddelerinde gösterilen hususlar ile usulünce gündemde bulunan sair hususlar müzakere edilerek karara bağlanır. Olağanüstü Genel Kurul ise, Şirket işlerinin lüzum göstereceği hallerde ve zamanlarda gerekli görülen gündemle toplanır.</p> <p>Görevli üyelerle en az bir Yönetim Kurulu üyesinin genel kurul toplantısında hazır bulunmaları şarttır. Denetçi genel kurulda hazır bulunur.</p> <p>Ayrıca gündemdeki konularla ilgili açıklamalarda bulunması gerekenler ve/veya sorumlulukları olanlar da hazır bulundurulur.</p> <p>Genel Kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren bir iç yönerge Yönetim Kurulu</p>	<p style="text-align: center;">DÖRDÜNCÜ BÖLÜM ORGANLAR</p> <p>A. GENEL KURUL</p> <p>Madde 12- Kanunda ve Esas Sözleşme'de açıkça öngörülmüş bulunan hallerde toplanan karar organıdır. Türk Ticaret Kanununa ve Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak toplanan Genel Kurullar bütün pay sahiplerini temsil ederler. Bu suretle toplanan Genel Kurullarda alınan kararlar gerek muhalif kalanlar gerek toplantıda hazır bulunmayanlar hakkında dahi hüküm ifade eder.</p> <p>Pay sahipleri, olağan ve olağanüstü Genel Kurul halinde toplanırlar. Olağan Genel Kurul, faaliyet dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve yılda her halde bir defa toplanır. Toplantıda, Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Mevzuatının ilgili maddelerinde gösterilen hususlar ile usulünce gündemde bulunan sair hususlar müzakere edilerek karara bağlanır. Olağanüstü Genel Kurul ise, Şirket işlerinin lüzum göstereceği hallerde ve zamanlarda gerekli görülen gündemle toplanır.</p> <p>Görevli üyelerle en az bir Yönetim Kurulu üyesinin genel kurul toplantısında hazır bulunmaları şarttır. Denetçi genel kurulda hazır bulunur.</p> <p>Ayrıca gündemdeki konularla ilgili açıklamalarda bulunması gerekenler ve/veya sorumlulukları olanlar da hazır bulundurulur.</p> <p>Genel Kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren bir iç yönerge Yönetim Kurulu</p>

<p>tarafından hazırlanır ve Genel Kurulun onayından sonra yürürlüğe konulur. Bu iç yönerge tescil ve ilan edilir.</p> <p>Türk Ticaret Kanunu'nun çeşitli hükümlerinde öngörülmüş bulunan devredilemez görevler ve yetkiler saklı kalmak üzere, genel kurula ait aşağıdaki görevler ve yetkiler devredilemez:</p> <p>a) Esas Sözleşme'nin değiştirilmesi.</p> <p>b) Yönetim kurulu üyelerinin seçimi, süreleri ile ücretleri, huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi mali haklarının belirlenmesi, ibraları hakkında karar verilmesi ve görevden alınmaları.</p> <p>c) Kanunda öngörülen istisnalar dışında denetçinin seçimi ile görevden alınmaları.</p> <p>d) Finansal tablolara, Yönetim Kurulunun yıllık raporuna, yıllık kâr üzerinde tasarrufa, kâr payları ile kazanç paylarının belirlenmesine, yedek akçenin sermayeye veya dağıtılacak kâra katılması dâhil, kullanılmasına dair kararların alınması.</p> <p>e) Kanunda öngörülen istisnalar dışında şirketin feshi.</p> <p>f) Önemli miktarda şirket varlığının toptan satışı.</p> <p>Genel Kurul Toplantısına elektronik ortamda katılım: Şirketin Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hak sahiplerinin Genel Kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul toplantılarında Esas Sözleşme'nin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.</p> <p>Şirketin genel kurul toplantılarına elektronik</p>	<p>tarafından hazırlanır ve Genel Kurulun onayından sonra yürürlüğe konulur. Bu iç yönerge tescil ve ilan edilir. Ayrıca, Şirketin internet sitesinde de yayımlanır.</p> <p>Türk Ticaret Kanunu'nun çeşitli hükümlerinde öngörülmüş bulunan devredilemez görevler ve yetkiler saklı kalmak üzere, genel kurula ait aşağıdaki görevler ve yetkiler devredilemez:</p> <p>a) Esas Sözleşme'nin değiştirilmesi.</p> <p>b) Yönetim kurulu üyelerinin seçimi, süreleri ile ücretleri, huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi mali haklarının belirlenmesi, ibraları hakkında karar verilmesi ve görevden alınmaları.</p> <p>c) Kanunda öngörülen istisnalar dışında denetçinin seçimi ile görevden alınmaları.</p> <p>d) Finansal tablolara, Yönetim Kurulunun yıllık raporuna, yıllık kâr üzerinde tasarrufa, kâr payları ile kazanç paylarının belirlenmesine, yedek akçenin sermayeye veya dağıtılacak kâra katılması dâhil, kullanılmasına dair kararların alınması.</p> <p>e) Kanunda öngörülen istisnalar dışında şirketin feshi.</p> <p>f) Önemli miktarda şirket varlığının toptan satışı.</p>
---	--

<p>ortamda katılma, temsilci tayin etme, öneride bulunma, görüş açıklama ve oy verme işlemleri MKK tarafından sağlanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi (EGKS) üzerinden yapılır.</p>	
<p>TOPLANTIYA DAVET VE TOPLANTI YERİ Madde 13- Genel Kurul, Yönetim Kurulu'nun daveti ile toplanır. Genel Kurulu toplantıya davet ile ilgili olarak Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri saklıdır.</p> <p>Şirketin çıkarılmış sermayesinin en az yirmide birini oluşturan pay sahipleri, Yönetim Kurulundan, yazılı olarak gerektirici sebepleri ve gündemi belirterek, genel kurulu toplantıya çağırmasını veya genel kurul zaten toplanacak ise, karara bağlanmasını istedikleri konuları gündeme koymasını isteyebilirler. Gündeme madde konulması istemi, çağrı ilanının Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmasına ilişkin ilan ücretinin yatırılması tarihinden önce Yönetim Kuruluna noter aracılığıyla ulaştırılmış olmalıdır.</p> <p>Pay sahiplerinin çağrı veya gündeme madde konulmasına ilişkin istemleri Yönetim Kurulu tarafından reddedildiği veya isteme yedi iş günü içinde olumlu cevap verilmediği takdirde, aynı pay sahiplerinin başvurusu üzerine, Genel Kurulun toplantıya çağırılmasına Şirket merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesi karar verebilir.</p> <p>Genel Kurul toplantıları Şirket merkezinde veya Yönetim Kurulu'nun göreceği lüzum üzerine Şirket merkezinin bulunduğu şehrin diğer uygun bir yerinde toplanır. Toplantı yeri toplantıya çağrı mektupları ve ilgili ilanlarda gösterilir.</p>	<p>TOPLANTIYA DAVET VE TOPLANTI YERİ Madde 13- Genel Kurul, Yönetim Kurulu'nun daveti ile toplanır. Genel Kurulu toplantıya davet ile ilgili olarak Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri saklıdır.</p> <p>Şirketin sermayesinin en az onda birini oluşturan pay sahipleri, Yönetim Kurulundan, yazılı olarak gerektirici sebepleri ve gündemi belirterek, genel kurulu toplantıya çağırmasını veya genel kurul zaten toplanacak ise, karara bağlanmasını istedikleri konuları gündeme koymasını isteyebilirler. Gündeme madde konulması istemi, çağrı ilanının Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmasına ilişkin ilan ücretinin yatırılması tarihinden önce Yönetim Kuruluna noter aracılığıyla ulaştırılmış olmalıdır.</p> <p>Pay sahiplerinin çağrı veya gündeme madde konulmasına ilişkin istemleri Yönetim Kurulu tarafından reddedildiği veya isteme yedi iş günü içinde olumlu cevap verilmediği takdirde, aynı pay sahiplerinin başvurusu üzerine, Genel Kurulun toplantıya çağırılmasına Şirket merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesi karar verebilir.</p> <p>Genel Kurul toplantıları Şirket merkezinde veya Yönetim Kurulu'nun göreceği lüzum üzerine Şirket merkezinin bulunduğu şehrin diğer uygun bir yerinde toplanır. Toplantı yeri toplantıya çağrı mektupları ve ilgili ilanlarda gösterilir.</p>
<p>İLANLAR Madde 14- Genel Kurul toplantı ilanı, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı ile öngörülen süre ve usullerin yanı sıra, Şirket'in imkanları dahilinde mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, Şirketin internet sitesinde ve elektronik haberleşme dahil uygun her türlü iletişim vasıtası ile yapılır.</p> <p>Toplantı ile ilgili ilanlarda; toplantı gündemi, yeri, günü ve saati gösterilmek zorundadır. Genel Kurul ilanı ile birlikte kendisini vekil vasıtası ile temsil ettirecekler için vekaletname örnekleri de</p>	<p>İLANLAR Madde 14- Genel Kurul toplantı ilanı, Şirketin internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatı ile öngörülen süre ve usullere uygun olarak yapılır. Türk Ticaret Kanunu'nun 416. maddesi hükümleri saklıdır.</p> <p>Toplantı ile ilgili ilanlarda; toplantı gündemi, yeri, günü ve saati gösterilmek zorundadır. Genel Kurul ilanı ile birlikte kendisini vekil vasıtası ile temsil ettirecekler için vekaletname örnekleri de ilan edilir ve ayrıca toplantı ile ilgili tüm bilgi ve</p>

<p>ilan edilir ve ayrıca toplantı ile ilgili tüm bilgi ve belgeler Şirket'in internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulur.</p>	<p>belgeler Şirket'in internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulur.</p>
<p>TOPLANTI VE KARAR NİSABI Madde 15- Genel Kurul toplantıları ve bu toplantılardaki karar nisapları, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümlerine tabidir.</p> <p>Genel Kurul'a katılımında Türk Ticaret Kanununun ilgili maddesi uyarınca, hak sahipliğinin tespitinde kayden izlenen paylar için Yönetim Kurulu'nun Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde MKK'dan sağlayacağı, pay sahipleri çizelgesi esas alınır. Pay sahiplerinin genel kurula katılım ve oy kullanımı ile ilgili Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri uygulanır.</p> <p>Genel Kurullarda kararlar, ilgili mevzuatta hafifletilmesi mümkün olmayan daha ağır bir nisap öngörülmediği takdirde, kural olarak katılanların oy çoğunluğu ile alınır. Bu oy çoğunluğu Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve Denetçinin seçimlerinde de aynen uygulanır. Ancak, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçiminde çoğunluk elde edilemezse keyfiyet yeniden oya sunulur. Yapılacak bu ikinci seçimde sıra ile en çok oy kazananlar Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilirler. Oylarda eşitlik halinde kur'a çekilmesi yoluna gidilir.</p>	<p>TOPLANTI VE KARAR NİSABI Madde 15- Genel Kurul toplantıları ve bu toplantılardaki karar nisapları Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatı hükümlerine tabidir.</p> <p>Pay sahiplerinin genel kurula katılım ve oy kullanımı ile ilgili Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri uygulanır.</p> <p>Genel Kurullarda kararlar, ilgili mevzuatta hafifletilmesi mümkün olmayan daha ağır bir nisap öngörülmediği takdirde, kural olarak katılanların oy çoğunluğu ile alınır. Bu oy çoğunluğu Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve Denetçinin seçimlerinde de aynen uygulanır. Ancak, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçiminde çoğunluk elde edilemezse keyfiyet yeniden oya sunulur. Yapılacak bu ikinci seçimde sıra ile en çok oy kazananlar Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilirler. Oylarda eşitlik halinde kur'a çekilmesi yoluna gidilir.</p>
<p>OYLAR Madde 16- Genel Kurul toplantılarına iştirak eden ortakların sahip oldukları her pay için bir oy hakları vardır. Vekaleten oy kullanmak geçerlidir. Bankacılık Kanunu'nun bu konudaki hükümleri saklıdır. Vekaleten oy kullanabilmek için vekaletnamenin en geç genel kurul toplantısı sırasında Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulmasından önce Şirkete pay miktarını gösteren bir cetvelle birlikte tevdi edilmesi şarttır. Vekaletnamelerin şekli ve vekaleten oy kullanmaya ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri saklıdır.</p> <p>Ancak, ortak bir resmi kuruluş veya hükmi şahsiyeti haiz bir kurum veya müessese veya hacir altına alınmış bir kimse ise ayrıca vekaletnameye hacet olmayıp temsil haklarının mevzuat hükümlerine uygun olarak belgelendirilmesi gereklidir. Birden çok sahibi</p>	<p>OYLAR Madde 16- Genel Kurul toplantılarına iştirak eden ortakların sahip oldukları her pay için bir oy hakları vardır. Vekaleten oy kullanmak geçerlidir. Bankacılık Kanunu'nun bu konudaki hükümleri saklıdır. Vekaleten oy kullanabilmek için vekaletnamenin en geç genel kurul toplantısı sırasında Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulmasından önce Şirkete tevdi edilmesi ve toplam pay miktarını içermesi şarttır. Vekaletnamelerin şekli ve vekaleten oy kullanmaya ilişkin Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.</p> <p>Ancak, ortak bir resmi kuruluş veya hükmi şahsiyeti haiz bir kurum veya müessese veya hacir altına alınmış bir kimse ise ayrıca vekaletnameye hacet olmayıp temsil haklarının mevzuat hükümlerine uygun olarak belgelendirilmesi gereklidir. Birden çok sahibi</p>

<p>bulunan payların oy hakları ancak bir temsilci tarafından kullanılabilir. Oy hakkının kullanılmasına ilişkin sınırlamaları dolanmak veya herhangi bir şekilde etkisiz bırakmak amacıyla, payların devri ya da başkasına verilmesi geçersizdir. Pay sahiplerinin Genel Kurulda temsili ve oy</p> <p>haklarının kullanımı hakkında Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri uygulanır.</p> <p>Genel Kurul toplantılarına fiziken katılan pay sahipleri oylarını el kaldırmak suretiyle, elektronik ortam aracılığıyla katılan pay sahipleri ise elektronik sistem aracılığıyla kullanır. Ancak hazır bulunan ortakların çoğunluğunun istemi üzerine gizli oylama yapılır.</p> <p>Gizli oya başvurulması halinde, karara bağlanacak her gündem maddesi için, hazır bulunan ortakların sahip buldukları oy adetlerini de gösterecek pusulalar gizliliği sağlayacak şekilde düzenlenerek toplantıda hazır bulunan ortaklara dağıtılır.</p> <p>Yönetim Kurulu ortakların toplantıya ve görüşmelere katılma ve oy haklarını kullanma yetkileri bulunup bulunmadığının tesbiti için gereken tedbirleri alır.</p> <p>Pay sahibi kendisi, eşi, alt ve üstsoyu veya bunların ortağı oldukları şahıs şirketleri ya da hâkimiyetleri altındaki sermaye şirketleri ile şirket arasındaki kişisel nitelikte bir işe veya işleme veya herhangi bir yargı kurumu ya da hakemdeki davaya ilişkin olan müzakerelerde oy kullanamaz.</p> <p>Şirket Yönetim Kurulu üyeleriyle yönetimde görevli imza yetkisini haiz kişiler, Yönetim Kurulu üyelerinin ibra edilmelerine ilişkin kararlarda kendilerine ait paylardan doğan oy haklarını kullanamaz.</p> <p>Genel Kurul toplantılarına katılmak için lazım olan miktardan az hisseye sahip olan ortaklar, müştereken aralarından birini kendilerini temsil etmek üzere vekil olarak seçebilirler.</p>	<p>bulunan payların oy hakları ancak bir temsilci tarafından kullanılabilir. Oy hakkının kullanılmasına ilişkin sınırlamaları dolanmak veya herhangi bir şekilde etkisiz bırakmak amacıyla, payların devri ya da başkasına verilmesi geçersizdir. Pay sahiplerinin Genel Kurulda temsili ve oy haklarının kullanımı hakkında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri uygulanır.</p> <p>Genel Kurul toplantılarına katılan pay sahipleri oylarını el kaldırmak suretiyle kullanır. Ancak hazır bulunan ortakların çoğunluğunun istemi üzerine gizli oylama yapılır.</p> <p>Gizli oya başvurulması halinde, karara bağlanacak her gündem maddesi için, hazır bulunan ortakların sahip buldukları oy adetlerini de gösterecek pusulalar gizliliği sağlayacak şekilde düzenlenerek toplantıda hazır bulunan ortaklara dağıtılır.</p> <p>Yönetim Kurulu ortakların toplantıya ve görüşmelere katılma ve oy haklarını kullanma yetkileri bulunup bulunmadığının tesbiti için gereken tedbirleri alır.</p> <p>Pay sahibi kendisi, eşi, alt ve üstsoyu veya bunların ortağı oldukları şahıs şirketleri ya da hâkimiyetleri altındaki sermaye şirketleri ile şirket arasındaki kişisel nitelikte bir işe veya işleme veya herhangi bir yargı kurumu ya da hakemdeki davaya ilişkin olan müzakerelerde oy kullanamaz.</p> <p>Şirket Yönetim Kurulu üyeleriyle yönetimde görevli imza yetkisini haiz kişiler, Yönetim Kurulu üyelerinin ibra edilmelerine ilişkin kararlarda kendilerine ait paylardan doğan oy haklarını kullanamaz.</p> <p>Genel Kurul toplantılarına katılmak için lazım olan miktardan az hisseye sahip olan ortaklar, müştereken aralarından birini kendilerini temsil etmek üzere vekil olarak seçebilirler.</p>
--	--

<p>OTURUMLAR</p> <p>Madde 17- Genel Kurul toplantısı sırasında hazır bulunan pay sahiplerinin veya vekil veya temsilcilerinin imzalarını, ad ve soyadları ile ikametgahlarını ve pay miktarlarını gösteren bir cetvel düzenlenerek ilk oyların toplanmasından önce toplantının yapılacağı yerde hazır bulundurulur.</p> <p>Genel Kurul'lara Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili veya yokluklarında Genel Kurul'ca Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilecek bir kişi başkanlık eder. Başkan tutanak yazmanı ile gerek görürse oy toplama memurunu belirleyerek Toplantı Başkanlığı'nı oluşturur.</p> <p>Gündeme dahil maddeler hakkında Genel Kurulca karar alınıncaya kadar birbirini takip eden oturumlar yapılmak suretiyle toplantıların devamına Toplantı Başkan'ı karar verebilir. Bilançonun tasdiki hakkında görüşmeler hazır olan çoğunluğun veya Şirketin çıkarılmış sermayesinin en az yirmide birine sahip olan azınlığın isteği üzerine bir ay sonraya bırakılır ve keyfiyet Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri dairesinde pay sahiplerine ilanla bildirilir. Ayrıca, Şirketin çıkarılmış sermayesinin yirmide birine sahip azınlığın istemi üzerine görüşmelerin yeniden geri bırakılabilmesi için bilançonun itirazına uğrayan noktaları hakkında gereken izahatın verilmemiş olması şarttır.</p>	<p>OTURUMLAR</p> <p>Madde 17- Genel Kurul toplantısı sırasında hazır bulunan pay sahiplerinin veya vekil veya temsilcilerinin imzalarını, ad ve soyadları ile ikametgahlarını ve pay miktarlarını gösteren bir cetvel düzenlenerek ilk oyların toplanmasından önce toplantının yapılacağı yerde hazır bulundurulur.</p> <p>Genel Kurul'lara Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili veya yokluklarında Genel Kurul'ca Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilecek bir kişi başkanlık eder. Başkan tutanak yazmanı ile gerek görürse oy toplama memurunu belirleyerek Toplantı Başkanlığı'nı oluşturur.</p> <p>Gündeme dahil maddeler hakkında Genel Kurulca karar alınıncaya kadar birbirini takip eden oturumlar yapılmak suretiyle toplantıların devamına Toplantı Başkan'ı karar verebilir. Bilançonun tasdiki hakkında görüşmeler hazır olan çoğunluğun veya Şirket sermayesinin en az onda birine sahip olan azınlığın isteği üzerine bir ay sonraya bırakılır ve keyfiyet Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri dairesinde pay sahiplerine ilanla bildirilir. Ayrıca, Şirket sermayesinin onda birine sahip azınlığın istemi üzerine görüşmelerin yeniden geri bırakılabilmesi için bilançonun itirazına uğrayan noktaları hakkında gereken izahatın verilmemiş olması şarttır.</p>
<p>YÖNETİM KURULU</p> <p>Madde 21-</p> <p>Sayısı – Oluşumu: Yönetim Kurulu, biri Genel Müdür olmak üzere Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Kanununun aradığı şartları haiz adaylar arasından Genel Kurulca seçilen ondört (14) 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.</p> <p>Nitelikleri: Yönetim Kurulu'nu teşkil eden üyelerin en az yarısından bir fazlasının ve görevli üyelerin Bankacılık Kanununun Genel Müdürlükte aradığı şartları taşıması, tam ehliyetli olması ve üyeliğe mani kanuni bir engeli bulunmaması gerekir.</p>	<p>YÖNETİM KURULU</p> <p>Madde 21-</p> <p>Sayısı – Oluşumu: Yönetim Kurulu, biri Genel Müdür olmak üzere Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununun aradığı şartları haiz adaylar arasından Genel Kurulca seçilen oniki (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.</p> <p>Nitelikleri: Yönetim Kurulu'nu teşkil eden üyelerin en az yarısından bir fazlasının ve görevli üyelerin Bankacılık Kanununun Genel Müdürlükte aradığı şartları taşıması, tam ehliyetli olması ve üyeliğe mani kanuni bir engeli bulunmaması gerekir.</p>

<p>Bağımsız Üyeler: Yönetim Kurulunda görev alacak bağımsız üyelerin nitelikleri ve asgari sayısı Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir.</p> <p>Görev süresi içinde bağımsız Yönetim Kurulu üyesinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkması veya bağımsız üyenin görevini yerine getiremeyecek durumda olması halinde bağımsızlık niteliğini kaybeden üye Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerine uymak suretiyle ilke olarak istifa eder.</p> <p>Yemin: Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ilk kez seçilmeleri veya atanmalarından sonra Bankacılık Kanunu hükümleri dairesinde yemin etmek zorundadırlar. Yönetim Kurulu Üyeleri yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.</p> <p>Mali Haklar: Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri Genel Kurul'un tesbit edeceği aylık veya yıllık bir ücret veya her toplantı için muayyen bir ödenek (huzur hakkı) alırlar. Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlendirilmesinde şirketin performansına dayalı ödeme planları kullanılmaz.</p>	<p>Yemin: Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ilk kez seçilmeleri veya atanmalarından sonra Bankacılık Kanunu hükümleri dairesinde yemin etmek zorundadırlar. Yönetim Kurulu Üyeleri yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.</p> <p>Mali Haklar: Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri Genel Kurul'un tesbit edeceği aylık veya yıllık bir ücret veya her toplantı için muayyen bir ödenek (huzur hakkı) alırlar.</p>
<p>YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN GÖREV SÜRELERİ</p> <p>Madde 22- Bağımsız üyeler dahil Yönetim Kurulu Üyeleri; Genel Kurul'ca en fazla üç yıllık süre için seçilebilirler. Genel Kurul seçimden önce Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresini tayin eder. Görev süresi sona eren Yönetim Kurulu Üyeleri yeniden seçilebilirler. Genel Kurul, lüzum görürse, Yönetim Kurulu Üyelerini her zaman değiştirebilir.</p> <p>Yönetim Kurulu'nda ölüm, fiili ehliyetin kaybedilmesi, istifa, azil ya da Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince yahut diğer ilgili mevzuatta belirtilen sair sebeplerden dolayı bir üyelik açılırsa, Yönetim Kurulu ilgili mevzuata uygun olarak seçilme şartlarını haiz bir kimseyi geçici olarak atayıp ilk toplanacak Genel Kurul'un onayına sunar. Bu suretle atanan üye, toplanacak ilk Genel Kurul'ca onaylandığında yerine atandığı üyenin görev süresini tamamlar. Bu şekilde seçilen üyenin görev süresi diğer üyelerin görev süresi kadardır.</p>	<p>YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN GÖREV SÜRELERİ</p> <p>Madde 22- Yönetim Kurulu Üyeleri; Genel Kurul'ca en fazla üç yıllık süre için seçilebilirler. Genel Kurul seçimden önce Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresini tayin eder. Görev süresi sona eren Yönetim Kurulu Üyeleri yeniden seçilebilirler. Genel Kurul, lüzum görürse, Yönetim Kurulu Üyelerini her zaman değiştirebilir.</p> <p>Yönetim Kurulu'nda ölüm, fiili ehliyetin kaybedilmesi, istifa, azil ya da Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuatta belirtilen sair sebeplerden dolayı bir üyelik açılırsa, Yönetim Kurulu ilgili mevzuata uygun olarak seçilme şartlarını haiz bir kimseyi geçici olarak atayıp ilk toplanacak Genel Kurul'un onayına sunar. Bu suretle atanan üye, toplanacak ilk Genel Kurul'ca onaylandığında yerine atandığı üyenin görev süresini tamamlar. Bu şekilde seçilen üyenin görev süresi diğer üyelerin görev süresi kadardır.</p>

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI VE NİSAPLAR	YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI VE NİSAPLAR
<p>Madde 23- Yönetim Kurulu her yıl olağan Genel Kurul toplantısını müteakip ilk birleşimde üyeleri arasından bir Başkan ve başkanın bulunmadığı zamanlarda ona vekalet etmek üzere en az bir Başkan Vekili seçer.</p>	<p>Madde 23- Yönetim Kurulu her yıl olağan Genel Kurul toplantısını müteakip ilk birleşimde üyeleri arasından bir Başkan ve başkanın bulunmadığı zamanlarda ona vekalet etmek üzere en az bir Başkan Vekili seçer.</p>
<p>Yönetim Kurulu işlerin gerektirdiği sıklıkta toplanır. Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili kendi inisiyatifleri ile verecekleri karar üzerine Yönetim Kurulu'nu toplantıya davet edebilirler. Her Yönetim Kurulu üyesi Başkandan, Yönetim Kurulunu toplantıya çağırmasını yazılı olarak isteyebilir.</p>	<p>Yönetim Kurulu işlerin gerektirdiği sıklıkta toplanır. Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili kendi inisiyatifleri ile verecekleri karar üzerine Yönetim Kurulu'nu toplantıya davet edebilirler. Her Yönetim Kurulu üyesi Başkandan, Yönetim Kurulunu toplantıya çağırmasını yazılı olarak isteyebilir.</p>
<p>Toplantılar Şirket merkezinde veya yurt içinde veya yurt dışında yapılabilir.</p>	<p>Toplantılar Şirket merkezinde veya yurt içinde veya yurt dışında yapılabilir.</p>
<p>Şirketin Yönetim Kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, "Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ" hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda şirket sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.</p>	<p>Şirketin Yönetim Kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, "Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ" hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda şirket sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.</p>
<p>Toplantı nisabı en az onbir (11) üyenin katılımı ile sağlanır ve kararlar en az onbir (11) üyenin olumlu oyu ile alınır. Toplantılarda, Yönetim Kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar.</p>	<p>Toplantı nisabı en az on (10) üyenin katılımı ile sağlanır ve kararlar en az on (10) üyenin olumlu oyu ile alınır. Toplantılarda, Yönetim Kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar.</p>
<p>Toplantıda cereyan eden görüşmeleri ve iştirak eden üyelerin isimlerini gösterir bir tutanak düzenlenerek Yönetim Kurulu karar defterine geçirilir ve toplantıya katılan üyeler tarafından imzalanır.</p>	<p>Toplantıda cereyan eden görüşmeleri ve iştirak eden üyelerin isimlerini gösterir bir tutanak düzenlenerek Yönetim Kurulu karar defterine geçirilir ve toplantıya katılan üyeler tarafından imzalanır.</p>
<p>Şahsen katılım suretiyle yapılacak bir toplantı talebi olmadıkça, her türlü Yönetim Kurulu kararı, ilgili kararın en az 11 üye tarafından imzalanması</p>	<p>Şahsen katılım suretiyle yapılacak bir toplantı talebi olmadıkça, her türlü Yönetim Kurulu kararı, ilgili kararın en az 10 üye tarafından imzalanması suretiyle alınabilir.</p>

<p>suretiyle alınabilir.</p> <p>Bağımsız üyelerin katılımı ve/veya olumlu oyunu gerektiren kararlar açısından Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri hükümleri saklıdır.</p> <p>Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmalarına bağlıdır.</p> <p>Yönetim Kurulu toplantıları ile ilgili dokümanın düzenli bir şekilde tutulması amacıyla tüm Yönetim Kurulu üyelerine hizmet vermek üzere Yönetim Kurulu'na bağlı bir sekreteryaya oluşturulur.</p>	<p>Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmalarına bağlıdır.</p> <p>Yönetim Kurulu toplantıları ile ilgili dokümanın düzenli bir şekilde tutulması amacıyla tüm Yönetim Kurulu üyelerine hizmet vermek üzere Yönetim Kurulu'na bağlı bir sekreteryaya oluşturulur.</p>
<p>YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ Madde 24- Şirketin yönetimi ve şirket adına işlem yapmak, Şirketi temsil ve ilzam etmek Yönetim Kurulu'na aittir.</p> <p>Yönetim Kurulu, iş bu Esas Sözleşme, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri gereği Genel Kurul ve diğer organların münhasır yetkilerine girmeyen tüm konularda, idare ve temsil yetkisi kapsamında karar almaya ve uygulamaya yetkilidir.</p> <p>Yönetim Kurulu, görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesini sağlamak üzere Şirket gereksinimini de dikkate alarak, Şirket bünyesinde Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili sair mevzuata uygun olarak komiteler kurmaya, komite üyelerini ve çalışma usul ve esaslarını belirlemeye yetkilidir. Yönetim Kurulu düzenleyeceği bir iç yönerge ile yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir.</p> <p>Yönetim kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla görevli üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. Ancak, en az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.</p> <p>Yönetim Kurulunun devredilemez ve vazgeçilemez görev ve yetkileri şunlardır:</p> <p>a) Şirketin üst düzeyde yönetimi ve bunlarla ilgili talimatların verilmesi.</p>	<p>YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ Madde 24- Şirketin yönetimi ve şirket adına işlem yapmak, Şirketi temsil ve ilzam etmek Yönetim Kurulu'na aittir.</p> <p>Yönetim Kurulu, iş bu Esas Sözleşme, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri gereği Genel Kurul ve diğer organların münhasır yetkilerine girmeyen tüm konularda, idare ve temsil yetkisi kapsamında karar almaya ve uygulamaya yetkilidir.</p> <p>Yönetim Kurulu, görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesini sağlamak üzere Şirket gereksinimini de dikkate alarak, Şirket bünyesinde Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, ve ilgili sair mevzuata uygun olarak komiteler kurmaya, komite üyelerini ve çalışma usul ve esaslarını belirlemeye yetkilidir. Yönetim Kurulu düzenleyeceği bir iç yönerge ile yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir.</p> <p>Yönetim kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve alt düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla, temsil yetkisini bir veya daha fazla görevli üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. Ancak, en az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.</p> <p>Yönetim Kurulunun devredilemez ve vazgeçilemez görev ve yetkileri şunlardır:</p> <p>a) Şirketin üst düzeyde yönetimi ve bunlarla ilgili talimatların verilmesi.</p>

<p>b) Şirket yönetim teşkilatının belirlenmesi.</p> <p>c) Muhasebe ve finansal planlamanın ve Şirket yönetim ve denetiminin gerektirdiği düzenin kurulması.</p> <p>d) Müdürlerin ve aynı işleve sahip kişiler ile imza yetkisini haiz bulunanların atanmaları ve görevden alınmaları.</p> <p>e) Yönetimle görevli kişilerin, özellikle kanunlara, Esas Sözleşme'ye, iç yönergelere ve Yönetim Kurulunun talimatlarına uygun hareket edip etmediklerinin üst gözetimi.</p> <p>f) Pay defterinin, Yönetim Kurulu karar defterinin ve genel kurul toplantı tutanaklarının tutulması, yıllık faaliyet raporunun ve kurumsal yönetim açıklamasının düzenlenmesi ve genel kurula sunulması, genel kurul toplantılarının hazırlanması ve genel kurul kararlarının yürütülmesi.</p> <p>g) Borca batıklık durumunda mahkemeye bildirimde bulunulması.</p>	<p>b) Şirket yönetim teşkilatının belirlenmesi.</p> <p>c) Muhasebe ve finansal planlamanın ve Şirket yönetim ve denetiminin gerektirdiği düzenin kurulması.</p> <p>d) Müdürlerin ve aynı işleve sahip kişiler ile imza yetkisini haiz bulunanların atanmaları ve görevden alınmaları.</p> <p>e) Yönetimle görevli kişilerin, özellikle kanunlara, Esas Sözleşme'ye, iç yönergelere ve Yönetim Kurulunun talimatlarına uygun hareket edip etmediklerinin üst gözetimi.</p> <p>f) Pay defterinin, Yönetim Kurulu karar defterinin ve genel kurul toplantı tutanaklarının tutulması, yıllık faaliyet raporunun ve kurumsal yönetim açıklamasının düzenlenmesi ve genel kurula sunulması, genel kurul toplantılarının hazırlanması ve genel kurul kararlarının yürütülmesi.</p> <p>g) Borca batıklık durumunda mahkemeye bildirimde bulunulması.</p>
<p>KREDİ KOMİTESİ GÖREVLERİ VE YETKİLERİ Madde 26- Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından ve bu kurula dahil üyeler arasından olağan Genel Kurul toplantısından sonra yapılan ilk birleşimde seçilen dört üye ile Genel Müdür veya Vekilinden oluşan beş kişilik bir kuruldur.</p> <p>Herhangi bir toplantıya katılmayacak derecede mazereti olan Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere ayrıca iki yedek üye seçilir. Bu Komite Bankacılık Kanunu'nda ve ilgili mevzuatta yazılı görevleri yapmakla yükümlüdür. Komitenin oy birliğiyle verdiği kararlar doğrudan doğruya, çoğunlukla verdiği kararlar ise Yönetim Kurulu'nun kabulünden sonra yerine getirilir.</p> <p>Kredi Komitesi Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun olarak bir komite karar defteri tutmak zorundadır.</p> <p>Kredi Komitesi BDDK'nın tayin ve tesbit edeceği kurallar çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca kendisine devredilen yetki ve limit dahilinde kredi açmaya karar verebilir.</p>	<p>KREDİ KOMİTESİ GÖREVLERİ VE YETKİLERİ Madde 26- Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından ve bu kurula dahil üyeler arasından olağan Genel Kurul toplantısından sonra yapılan ilk birleşimde seçilen en az iki, en fazla dört üye ile Genel Müdür veya Vekilinden oluşan en az üç, en fazla beş kişilik bir kuruldur.</p> <p>Herhangi bir toplantıya katılmayacak derecede mazereti olan Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere ayrıca iki yedek üye seçilir. Bu Komite Bankacılık Kanunu'nda ve ilgili mevzuatta yazılı görevleri yapmakla yükümlüdür. Komitenin oy birliğiyle verdiği kararlar doğrudan doğruya, çoğunlukla verdiği kararlar ise Yönetim Kurulu'nun kabulünden sonra yerine getirilir.</p> <p>Kredi Komitesi Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun olarak bir komite karar defteri tutmak zorundadır.</p> <p>Kredi Komitesi BDDK'nın tayin ve tesbit edeceği kurallar çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca kendisine devredilen yetki ve limit dahilinde kredi açmaya karar verebilir.</p>

<p>KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ Madde 29- Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulur. Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup esas sözleşmeye aykırı sayılır.</p> <p>Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve şirketin önemli nitelikteki ilişkili taraf işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.</p> <p>Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun bu husustaki düzenlemeleri ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.</p>	<p>KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ Madde 29-</p> <p>Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun bu husustaki düzenlemelerine uyulur.</p>
<p>YASAK İŞLEMLER Madde 30- Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür, Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcıları'nın yapamayacakları işler ve işlemler hakkında Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.</p>	<p>YASAK İŞLEMLER Madde 30- Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdür, Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcıları'nın yapamayacakları işler ve işlemler hakkında Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.</p>
<p style="text-align: center;">BEŞİNCİ BÖLÜM ŞİRKETİN DENETİMİ</p> <p>DENETÇİ Madde 31- Şirketin ve topluluğun finansal tablolarını, Yönetim Kurulunun yıllık faaliyet raporu dahil mevzuat kapsamında denetlenmesi öngörülen diğer raporları denetlemek üzere Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen şartları haiz kişiler arasından Genel Kurulca Denetçi ve Topluluk Denetçisi seçilir. Denetçi ve Topluluk Denetçisi aynı kişi olabilir. Topluluk Denetçisi seçilmediği takdirde, Denetçi topluluk finansal tablolarının da denetçisi kabul edilir. Seçilen Denetçi tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Şirketin internet sitesinde ilan ettirilir.</p> <p>Şirketin denetiminde Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatının ilgili maddeleri uygulanır.</p>	<p style="text-align: center;">BEŞİNCİ BÖLÜM ŞİRKETİN DENETİMİ</p> <p>DENETÇİ Madde 31- Şirketin ve topluluğun finansal tablolarını, Yönetim Kurulunun yıllık faaliyet raporu dahil mevzuat kapsamında denetlenmesi öngörülen diğer raporları denetlemek üzere Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatında belirlenen şartları haiz kişiler arasından Genel Kurulca Denetçi ve Topluluk Denetçisi seçilir. Denetçi ve Topluluk Denetçisi aynı kişi olabilir. Topluluk Denetçisi seçilmediği takdirde, Denetçi topluluk finansal tablolarının da denetçisi kabul edilir. Seçilen Denetçi tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Şirketin internet sitesinde ilan ettirilir.</p> <p>Şirketin denetiminde Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatının ilgili maddeleri uygulanır.</p>
<p>KAR PAYININ DAĞITILMASI Madde 34- Şirketin, bir hesap yılı içindeki işlemlerden elde ettiği gelirlerden her türlü masraflar, amortismanlar, ödenen faizler,</p>	<p>KAR PAYININ DAĞITILMASI Madde 34- Şirketin, bir hesap yılı içindeki işlemlerden elde ettiği gelirlerden her türlü masraflar, amortismanlar, ödenen faizler,</p>

<p>komisyonlar, şirkette çalışanlara ödenen maaş, ücret, ikramiye ve sair her türlü giderler, şirket işlerinin yönetim ve yürütülmesi için ihtiyar olunan diğer bütün giderler ile her türlü sosyal ve hayır amaçlı ödemeler ve karşılık ve ihtiyatlardan sonra kalan ticari kardan ödenmesi zorunlu olan vergiler indirildikten sonra kalan miktar Şirketin net dönem karını gösterir.</p> <p>Net dönem karının tespiti hususunda Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklıdır.</p> <p>Kural olarak bilançodaki geçmiş yıl zararları kapatılmadan yıllık kar dağıtılamaz.</p> <p>Bu suretle hasıl olan net dönem karının:</p> <p>A) 1- Çıkarılmış sermayenin yüzde yirmisine ulaşıncaya kadar %5'i genel kanuni yedek akçe,</p> <p>2-Bakiyeden çıkarılmış sermayenin %5'i oranında birinci kar payı</p> <p>olarak ayrılır.</p> <p>B) Net dönem karın yukarıda (A) fıkrasında yazılı genel kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısımdan:</p> <p>1- 1982 yılında yapılan ana sözleşme değişikliği ile Şirketin son sermaye artırımından önceki 1980 yılındaki sermayesi olan 30.000.000.- (otuzmilyon) liralık 60.000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün %7'si (yüzde yedisi) kurucu intifa senedi sahiplerine,</p> <p>2- En fazla %10'u Yönetim Kurulu Üyelerine,</p> <p>3- En fazla %10'u çalışanlara</p> <p>dağıtılabılır.</p> <p>4- Bakiye karın kısmen veya tamamen kar payı olarak ortaklara dağıtılmasına veya kısmen yahut tamamen olağanüstü yedek akçeye ayrılmasına karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.</p> <p>5- Yukarıda A fıkrasının 2. bendinde kayıtlı pay sahiplerine yüzde beş oranında kar payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere</p>	<p>komisyonlar, şirkette çalışanlara ödenen maaş, ücret, ikramiye ve sair her türlü giderler, şirket işlerinin yönetim ve yürütülmesi için ihtiyar olunan diğer bütün giderler ile her türlü sosyal ve hayır amaçlı ödemeler ve karşılık ve ihtiyatlardan sonra kalan ticari kardan ödenmesi zorunlu olan vergiler indirildikten sonra kalan miktar Şirketin net dönem karını gösterir.</p> <p>Net dönem karının tespiti hususunda Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri saklıdır.</p> <p>Kural olarak bilançodaki geçmiş yıl zararları kapatılmadan yıllık kar dağıtılamaz.</p> <p>Bu suretle hasıl olan net dönem karının:</p> <p>A) 1- Çıkarılmış sermayenin yüzde yirmisine ulaşıncaya kadar %5'i genel kanuni yedek akçe,</p> <p>2- Bakiyeden çıkarılmış sermayenin %5'i oranında birinci kar payı</p> <p>olarak ayrılır.</p> <p>B) Net dönem karın yukarıda (A) fıkrasında yazılı genel kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısımdan:</p> <p>1- 1982 yılında yapılan ana sözleşme değişikliği ile Şirketin son sermaye artırımından önceki 1980 yılındaki sermayesi olan 30.000.000.- (otuzmilyon) liralık 60.000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün %7'si (yüzde yedisi) kurucu intifa senedi sahiplerine,</p> <p>2- En fazla %10'u Yönetim Kurulu Üyelerine,</p> <p>3- En fazla %10'u çalışanlara</p> <p>dağıtılabılır.</p> <p>4- Bakiye karın kısmen veya tamamen kar payı olarak ortaklara dağıtılmasına veya kısmen yahut tamamen olağanüstü yedek akçeye ayrılmasına karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.</p> <p>5- Yukarıda A fıkrasının 2. bendinde kayıtlı pay sahiplerine yüzde beş oranında kar payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu genel</p>
--	---

<p>dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu genel kanuni yedek akçeye eklenir.</p> <p>Kanunen ayrılması gerekli yedek akçe ve karşılıklar dışında kalan, A ve B fıkralarında kayıtlı bulunan kar paylarının dağıtılması veya dağıtılmayarak olağanüstü yedek akçelere aktarılması hususunda karar almaya Genel Kurul yetkilidir.</p> <p>Dağıtılabilecek kâr mevcut ise şirket kârın dağıtılmamasını kararlaştırmış olsa bile kurucu intifa sahipleri Esas Sözleşme’de öngörülen kâr paylarını alırlar.</p> <p>Her pay sahibi Kanun ve Esas Sözleşme hükümlerine göre pay sahiplerine dağıtılması kararlaştırılmış net dönem karına Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde payı oranında katılma hakkını haizdir.</p>	<p>kanuni yedek akçeye eklenir.</p> <p>Kanunen ayrılması gerekli yedek akçe ve karşılıklar dışında kalan, A ve B fıkralarında kayıtlı bulunan kar paylarının dağıtılması veya dağıtılmayarak olağanüstü yedek akçelere aktarılması hususunda karar almaya Genel Kurul yetkilidir.</p> <p>Dağıtılabilecek kâr mevcut ise şirket kârın dağıtılmamasını kararlaştırmış olsa bile kurucu intifa sahipleri Esas Sözleşme’de öngörülen kâr paylarını alırlar.</p> <p>Her pay sahibi Kanun ve Esas Sözleşme hükümlerine göre pay sahiplerine dağıtılması kararlaştırılmış net dönem karına Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde payı oranında katılma hakkını haizdir.</p>
<p>KANUNİ YEDEK AKÇE</p> <p>Madde 35- Her yıl, yıllık karın yüzde beşinin çıkarılmış sermayenin yüzde yirmisine ulaşınca kadar genel kanuni yedek akçe olarak ayrılması zorunludur.</p> <p>Genel kanuni yedek akçe çıkarılmış sermayenin yarısını aşmadığı takdirde, sadece zararların kapatılmasına, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi devam ettirmeye veya işsizliğin önüne geçmeye ve sonuçlarını hafifletmeye elverişli önlemler alınması için kullanılabilir. Mahsup sonucu ortaya çıkan noksanlık giderilinceye kadar karşılık ayrılmasına devam olunur. Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.</p> <p>Şirket, usulüne ve mevzuata uygun şekilde kendi paylarını iktisap etmesi durumunda, iktisap ettiği kendi payları için iktisap değerlerini karşılayan tutarda yedek akçe ayırır. Bu yedek akçeler, anılan paylar devredildikleri veya yok edildikleri takdirde iktisap değerlerini karşılayan tutarda çözülebilirler. Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.</p>	<p>KANUNİ YEDEK AKÇE</p> <p>Madde 35- Her yıl, yıllık karın yüzde beşinin çıkarılmış sermayenin yüzde yirmisine ulaşınca kadar genel kanuni yedek akçe olarak ayrılması zorunludur.</p> <p>Genel kanuni yedek akçe çıkarılmış sermayenin yarısını aşmadığı takdirde, sadece zararların kapatılmasına, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi devam ettirmeye veya işsizliğin önüne geçmeye ve sonuçlarını hafifletmeye elverişli önlemler alınması için kullanılabilir. Mahsup sonucu ortaya çıkan noksanlık giderilinceye kadar karşılık ayrılmasına devam olunur. Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.</p> <p>Şirket, usulüne ve mevzuata uygun şekilde kendi paylarını iktisap etmesi durumunda, iktisap ettiği kendi payları için iktisap değerlerini karşılayan tutarda yedek akçe ayırır. Bu yedek akçeler, anılan paylar devredildikleri veya yok edildikleri takdirde iktisap değerlerini karşılayan tutarda çözülebilirler. Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.</p>
<p>ŞİRKETİN FAALİYETİNE SON VERİLMESİ</p> <p>Madde 37- Şirketin fesih veya infisahında, tasfiyesinde, tasfiye memurlarının tayini ve azli ile tasfiye sonucu hakkında Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası</p>	<p>ŞİRKETİN FAALİYETİNE SON VERİLMESİ</p> <p>Madde 37- Şirketin fesih veya infisahında, tasfiyesinde, tasfiye memurlarının tayini ve azli ile tasfiye sonucu hakkında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri uygulanır.</p>

Mevzuatı hükümleri uygulanır.	
YASAL HÜKÜMLERİN GEÇERLİLİĞİ Madde 39- İşbu Esas Sözleşme’de yazılı olmayan hususlarda Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve yürürlükte olan diğer kanunlar ile sair mevzuat hükümleri uygulanır.	YASAL HÜKÜMLERİN GEÇERLİLİĞİ Madde 39- İşbu Esas Sözleşme’de yazılı olmayan hususlarda Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve yürürlükte olan diğer kanunlar ile sair mevzuat hükümleri uygulanır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Değerli paydaşlarımız,

2016, Türkiye ve dünya için hareketli ve dalgalı bir yıl olarak hatırlanacaktır.

TEB'in 2016 yılı performansını özetleyen faaliyet raporumuzu ve mali sonuçlarımızı değerlendirmelerinize sunmadan önce, 2016 yılında dünya ve ülke ekonomisinde meydana gelen gelişmeleri; bankacılık sektörünün karşı karşıya kaldığı risk ve fırsatları ve son tahlilde TEB'in sürdürülebilir kazanımlarını özetlemek ve geleceğe dair beklentilerimizi paylaşmak isterim.

Fed'den beklenen faiz kararı Aralık ayında geldi.

Özellikle 2008 küresel finans kriziyle beraber, ABD Merkez Bankası (Fed)'nin politika tercihlerinin dünya ekonomisinin seyri üzerindeki yönlendirici etkisinin ne denli güçlü olabildiği açıkça izlenmektedir. Benzer bir durum, Fed'in 14 Aralık 2016 tarihli Federal Açık Piyasa Komitesi (FOMC) toplantısında, politika faiz oranında 25 baz puanlık artış yapması ve geleceğe dair öngörülerini revize etmesi sonrasında yaşanmıştır. Piyasalar tarafından çok önceden fiyatlanan faiz artış kararı bir tarafa, gelişmenin sürpriz boyutu, Fed'in 2017 yılına dair ekonomik projeksiyonundaki revizyonda ortaya çıkmıştır. Fed, 2017 yıl sonu faiz oranı medyan tahminini 25 baz puanlık artışla %1.375 olarak güncellemiş ve iki yerine üç kez faiz artışına gidebileceğini uluslararası kamuoyuna duyurmuştur.

Piyasalar, Fed'in 2017'ye dair öngörülerindeki bu değişiklik karşısında tepki vermekte gecikmemiş; uzun vadeli faiz oranlarında yükseliş gözlenirken, dolar dünya piyasalarında ve özellikle gelişmekte olan ülke para birimleri karşısında hızlı bir şekilde değer kazanmıştır.

Ortak kanaat, Fed'in 2017 yılında da itinalı davranışını sürdüreceği yönündedir. ABD ekonomisinden gelecek verileri dikkatlice izleyecek olan Fed, küresel dengeleri gözetken titiz yaklaşımını sürdürmeye adaydır.

Donald Trump'ın başkan seçilmesinin ardından enflasyon beklentileri yükseldi.

Seçim kampanyası boyunca söylem ve vaatleriyle dikkatleri üzerine çeken Trump'ın Kasım seçimlerinden zaferle çıkması, kısa süreli de olsa global ölçekte dalgalanmaya ve kaygılara neden olan bir gelişme olmuştur.

Beyaz Saray'daki görevine 20 Ocak 2017'de başlayan Donald Trump'ın izleyeceği ekonomi politikaları merakla beklenmektedir. Cumhuriyetçi Başkan'ın politikaları ve kararları; ABD ekonomisinin geleceğini etkileyebileceği gibi Fed'in 2017 ve sonrasında alacağı kararlar ve dolayısıyla küresel ekonomi ve ticaret üzerinde de belirleyici olmaya adaydır. Trump'ın seçim vaatleri arasında yer alan korumacı tedbirler tüm dünya için gerçek bir tehdittir. Başta Meksika ve Çin ile olan ticari ilişkilerini gözden geçirmekten ve bu düzlemde NAFTA gibi uluslararası anlaşmalardan çıkmaktan söz eden Trump'ın ticaret hacmini ve emek piyasasını daraltma potansiyeli barındıran önlemlere yönelmesi durumunda, ABD'nin gelecekteki büyüme oranı baskılanacaktır. Böylesi bir gelişme ise gerek dış ticaret gerekse finansal piyasalar üzerinden dünya ticaretinde ve küresel ekonomide yeni bir durgunluğa yol açabilecektir.

2017 yılı Ocak ayında Euro Alanı enflasyonu %1.8'e yükseldi.

Euro Bölgesi ekonomisi, küresel krizin başladığı 2008'den bu yana ilk kez 2016 yılında ABD ekonomisinden daha yüksek bir büyüme oranına ulaşmıştır. ABD ekonomisi %1.6 büyürken, Euro Alanı yılı %1.7 oranında büyüme ile tamamlamıştır.

İtalyan bankacılık sisteminin yapısal sorunları, Yunanistan'ın uzun süredir devam eden finansal krizi ve Birleşik Krallık'tan gelen, AB'den ayrılmayı işaret eden referandum sonucuna rağmen, Euro Alanı'nda ekonomik faaliyet istikrarını korumuş ve toparlanma devam etmiştir. Bir diğer eksenden baktığımızda, Fransa, Almanya ve Belçika'da yaşanan terör ataklarına rağmen, Euro Alanı'nın beklenenden daha güçlü bir

performans kaydettiği, tüketici güven endeksi ve işsizlik oranının da son dönemin en iyi düzeyinde gerçekleştiği izlenmektedir.

Euro Alanı'nda yıllık enflasyon da, Avrupa Merkez Bankası (AMB)'nin hedeflerine uygun yükselişini sürdürmektedir. 2017 yılı Ocak ayında enflasyon, %1.8 ile son dört yıldır gözlenen en yüksek seviyeye gelmiştir. Avrupa İstatistik Ofisi Eurostat'ın Aralık 2016'da açıkladığı verilere göre, Euro Alanı'nda mevsimsellikten arındırılmış işsizlik de 2009 Temmuz'undan bu yana görülen en düşük düzeye inmiştir.

Son 14 çeyreklik dönem boyunca sürekli büyüme kaydeden Euro Bölgesi'nin 2016 performansına İspanya'nın %3,2'lik büyümesi ve İrlanda'nın beklenen %4'lük büyümesi güçlü katkı vermiştir. Bölgenin en önemli ekonomik gücü olarak nitelendirilen Almanya'da büyüme ivme kazanmış ve %1.9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Genişletici para politikalarının zaferi mi?

ABD'den sonra Euro Alanı'nda da gözlenen toparlanmada kuşkusuz genişleyici para politikalarının rolü büyüktür. AMB'nin fazlasıyla genişletici para politikasının etkisiyle güçlenen hanehalkı tüketimi ve şirketlerin artmakta olan borçlanma seviyeleri, ekonomik faaliyetin ivmelenmesinde rol oynamıştır.

AMB, 8 Aralık 2016'da yaptığı olağan toplantısında faiz oranlarını aynen korumuş ve genişletici para politikasının ana enstrümanı olan varlık alım programının süresini 2017 yılı sonuna kadar uzatmıştır. Programın süresinin uzatılmasına karşılık, AMB, varlık alım tutarını kademeli olarak indirebileceğinin ilk sinyalini, Nisan 2017'den itibaren geçerli olmak üzere aylık alım tutarını 80 milyar Euro'dan 60 milyar Euro'ya düşürerek vermiştir. Buna mukabil Banka, enflasyon koşullarını dikkatle ve yakından izleyeceğini ve görünümün bozulması veya finansal koşulların enflasyondaki iyileşme ile uyumsuz hale gelmesi durumunda, alım programı üst limitinde yeniden ayarlamaya gidebileceğini beyan etmiştir.

IMF; dünya ekonomisi büyüme tahminlerini korudu.

IMF 16 Ocak 2017'de yayımladığı Küresel Ekonomik Görünüm raporu güncellemesinde; dünya ekonomisi için büyüme tahminlerini değiştirmemiştir. IMF aynı güncellemede, gelişmiş ülkelere yönelik 2017 ve 2018 tahminlerini ise yukarı yönlü olmak üzere sırasıyla 0.1 ve 0.2 puan revize etmiştir.

IMF raporunda, ABD'de Trump yönetiminin büyüme odaklı politikalarını ülke ekonomisine dair büyüme öngörüsünün revizyonunda ana neden olarak görürken, 2018 yılına ilişkin ABD ekonomik büyüme tahmininin 0.4 puan yükseltilmesi dikkat çekicidir. IMF gelişmekte olan ülkelerde ekonomik faaliyetin az da olsa hız kestiğini vurgularken, Ekim 2016'da tahmin edilenden daha zayıf bir büyüme performansı beklediğini açıklamıştır. Aynı raporda Çin'in 2017 büyüme tahmini, teşvik beklentileri paralelinde, %6.2'den %6.5'e yükseltilmiştir.

Türkiye çok yönlü risklere karşı güçlü duruşunu korumaktadır.

Tüm iç ve dış olumsuzluklara ve yaşadığımız akim kalan kalkışma teşebbüsüne rağmen, sahip olduğu güçlü temeller ve yüksek dayanıklılık sayesinde, Türkiye ekonomisinin güçlü duruşunu koruduğunu ve dalgalanmalardan görece az etkilendiğini söylemek yanlış olmayacaktır.

Yılın ikinci çeyreğinde kısmen hız kesen ekonomik faaliyet üçüncü çeyrek itibarıyla daha da yavaşlamış ve ekonomik büyüme, yerini daralmaya bırakmıştır. Türkiye ekonomisi 2016 yılının ilk 9 aylık döneminde %2.2 büyümüştür. Orta Vadeli Program'a göre 2016 yılı GSYH büyümesinin %3'ler seviyesinde gerçekleşmesi beklenmektedir.

2016'da TÜFE enflasyonu %8.5 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2016 yılında %6.6-9.6 bandında dalgalı bir seyir izleyen TÜFE enflasyonu, 2016'da ulaştığı bu seviye ile TCMB'nin %5'lik yıl sonu hedefinin etrafındaki 2 puanlık belirsizlik aralığının üzerine çıkmıştır. Diğer taraftan yurt içi ÜFE, kurdaki gelişmelerin yanı sıra emtia fiyatlarının seyrinden de etkilenmiş ve yıl içinde çok daha

geniş bir bantta hareket etmiştir. Yıl sonu itibarıyla %9.94 olarak kaydedilen ÜFE, son 26 ayın en yüksek mertebesine çıkmıştır.

İhracat alanından sevindirici haberler gelirken, 2016'nın son iki ayında toparlanma izlenmiştir. TL'deki değer kaybının da etkisiyle ihracat Kasım ayında %9.5 ve Aralık ayında %9 artmıştır. Son iki ayda kaydedilen bu olumlu performansın sonucu olarak 2016 yılında ihracatta gözlenen düşüş %0.9'a gerilemiştir.

Euro Alanındaki olumlu ekonomik atmosferin bir sonucu olarak, 2016 yılında Türkiye'nin AB ülkelerine ihracatının hız kazandığı dikkat çekmektedir.

Türkiye'nin ithalat hacminin ihracattan daha fazla gerilediği 2016'da dış ticaret açığı ise %11.7 azalmış ve 56 milyar ABD doları olmuştur.

2016 yılının son çeyreğinde yeniden yükselme trendine giren petrol fiyatlarının, önümüzdeki dönemde ithalat hacmi, dolayısıyla dış ticaret açığı üzerinde yukarı yönlü bir hareketlenmeye yol açması olasıdır. Buna ek olarak, son dönemde iç talebi canlandırmaya yönelik alınan tedbirler de ithalatı artırıcı yönde etki yaratabilecektir. Bu kapsamda, 2017 yılında dış ticaret açığı üzerindeki baskının artabileceği değerlendirilmektedir.

2016 yılında Türk bankacılık sektöründe toplam kredi büyümesi görece yavaşladı.

2016 yılında TCMB'nin faiz indirimlerinin mevduat faizlerine yansımaları sınırlı kaldığından kredi faizlerinde arzu edilen seviyede bir düşüş gerçekleşmemiştir. Bu durum ise sektörümüzde kredilerin düşük oranda büyümesi ile sonuçlanmıştır.

Bankacılık sektörü fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye 2016 yılında da devam etmiştir. 2016 yılında da bankacılık sektörünün ana fonlama kaynağını mevduat teşkil etmiştir. 2016 yılı Aralık ayı itibarıyla mevduat hacmi bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %16,7 artarak 1.454 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde TL cinsi

mevduattaki artış ise %18,1 seviyesinde olmuştur.

Türkiye'nin kredi notunda görülen düşüşe rağmen bankacılık sektörü yurt dışından kaynak sağlama konusunda sıkıntı yaşamamış, sendikasyon kredileri başta olmak üzere uluslararası fonlama olanakları kullanılmaya devam edilmiştir. Yüksek sermaye yeterlilik rasyosu ile sağlıklı yapısını koruyan sektörümüzün, 2017 yılında da güçlü görünümünü koruyacağı ve büyümenin geçtiğimiz yıla paralel bir seyir izleyeceği öngörülmektedir.

Değerli paydaşlarımız,

Yukarıda özetlediğim piyasa koşullarının varlığında TEB, 2016 yılında da çalışmalarını sürdürmüş, dalgalı bir küresel ve ulusal konjunktürde müşterilerinin çözüm ortağı olarak yanlarında yer almıştır.

Sektörde öncülükleriyle ve ilkleriyle farklılaşan TEB markası, milyonlarca hane halkının ve şirketin birinci tercihi olmayı sürdürürken, Bankamız sunduğu ürün, hizmet ve çözümlerle finansmanın tüm alanlarında hizmet farkını ve güçlü vaadini sergilemeye devam etmiştir.

Türk bankacılık sektörünün en köklü ve saygın katılımcılarından TEB, 2016 yılını, 80 milyar TL'ye yaklaşan aktif büyüklüğü ve 56.4 milyar TL'lik kredi hacmi ile tamamlamıştır.

Bankamız, yıl boyunca üretime, istihdama, kamu maliyesine, ihracata, özetle Türkiye ekonomisine ve sürdürülebilir geleceğe katkıda bulunan reel kesime kaynak aktarmış; üretim-ticaret döngüsünün sağlıklı ve kesintisiz bir şekilde işlemesi için çalışmaya devam etmiştir.

Memnuniyetle ifade etmek isterim ki, 2016 yılı iştiraklerimiz için de başarılı bir yıl olmuş, hizmet sunulan müşteri adetlerinden işlem hacimlerine kadar tüm parametrelerde sağlıklı sonuçlar elde edilmiştir.

Mesajıma son vermeden önce, TEB'in sosyal eksende de fark yaratmak ve değer üretmek

adına gerçekleştirdiği çalışmalarına tüm hızıyla devam ettiğini teyit etmek isterim.

Bankamız ekonominin temeli olarak kabul ettiği KOBİ'leri ve kadın girişimciler başta olmak üzere bütün girişimcileri güçlü bir şekilde desteklemekte; toplumsal ölçekte finansal okuryazarlığın gelişmesi ve farkındalığın artması konusunda örnek kurumsal sorumluluk çalışmaları yürütmektedir.

Sosyal sorumluluğumuzun temel bileşenlerinden biri olarak gördüğümüz bu sahada en iyi uygulama olarak değerlendirilen ve örnek alınan projeler geliştirmiş ve hayata geçirmiş olmaktan TEB ailesi olarak gururluyuz.

Yarınki kuşaklara çok daha sağlıklı bir ekosistem ve sürdürülebilir kalkınma ile refahı destekleyecek bir yapıyı tüm yönleriyle hazırlayıp devretmemiz gerekmektedir. Finansal hizmet döngümüz kapsamında çalışmalarımızı, bu sorumluluğumuzun bilincinde sürdüreceğiz ve yeni başarılarla imza atmaya devam edeceğiz.

Rekabetin her geçen dönem yoğunlaştığı, oyunun kurallarının hızla değiştiği bankacılık sektöründe, geleceğin mega trendinin dijitalleşme olacağını öngörüyoruz. Bankacılığı yakından ilgilendiren ve çağdaş hizmet sunum formatlarımızın olmazsa olmazı konumundaki dijitalleşme, yarışın kurallarını değiştireceği gibi müşterilerimizin tercihlerinin de ana belirleyicilerinden biri haline gelecektir.

TEB, köklü ve dinamik bir kurum olarak bu yarışta en önde olmaya devam edecektir. Çalışanlarımız, bu yolculukta en değerli varlığımız, enerji kaynağımız olurken, inovasyon kültürümüz bizi dün olduğu gibi yarın da rekabetin önünde konumlayacak ve katma değer üretme gücümüzü pekiştirecektir.

TEB markasına güvenen ve katkıda bulunan değerli pay sahiplerimiz başta olmak üzere, çalışanlarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve diğer tüm paydaşlarımıza Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına teşekkürlerimi sunar, saygıyla selamlarım.

Saygılarımla,



Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz, iş ortaklarımız ve çalışma arkadaşlarımız,

2016 yılı Türk bankacılık tarihinin zor zamanlarından birisi olarak hatırlanacak bir yıl oldu. Ekonomimiz birçok iç ve dış risklerle karşı karşıya kaldı. Yıl içinde bütün yaşananlara rağmen başta Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) olmak üzere Türkiye ekonomisi, ilgili bütün kurumlarının hızlı reaksiyon gösterme kabiliyeti ile karşılaşılan sorunların üstesinden gelmeyi başardı. Alınan önlemlerin esas etkilerini 2017 yılında daha fazla hissedeceğiz.

Bu zorlu şartlar karşısında bankacılık sektörümüz de kendi içinde bir optimizasyona giderek, maliyetlerini kontrol etti, bilanço verimliliğini sağladı ve aynı zamanda paydaşı olan reel sektör ile ciddi bir dayanışma göstererek, iyi niyetli olan her kesime yardımcı olmaya çalıştı.

Biz de Türk Ekonomi Bankası (TEB) olarak bu süreçte üzerimize düşen vazifeyi yerine getirmek ve ülke ekonomisine katkı sağlamak için yalnızca finansal anlamda büyümeye değil verimliliğe de odaklanarak tüm paydaşlarımız için "İyi Banka" olma vizyonuyla daha fazla değer yaratmak için çalıştık. TEB için "İyi Banka" olmak demek, çalışanları, ortakları, müşterileri ve toplumu için "iyi" olmak demektir. Bu yolda inovasyondan spora, finansal okuryazarlıktan girişimciliğe, KOBİ'lerden kadın girişimcilere ve melek yatırımcılara kadar tüm alanlara bütünlüklü bir anlayışla yatırım yapmaya devam ettik.

Ekonomiye sağladığımız desteği bir kez daha gösterdik

Bankamız 2016 yılını öngörü ve hedefleri doğrultusunda başarılı bir şekilde geride bıraktı. Belirlenen hedeflere ulaşıp, genel kurul kararlarını yerine getirdik. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bankamızın aktif toplamı yılın başından itibaren %11 oranında artarak 79,7 milyar TL'ye ulaşırken, net kârı 941,8 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan krediler 2016 yılında toplam aktiflerinin %71'ini

oluşturdu. Toplam 56,4 milyar TL'lik kredilerin yarıya yakını Türkiye ekonomisinin lokomotifi KOBİ'lere kullandırdık.

Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren bankamızın, 2016 yılında takipteki kredilerinin oranı %3,08 seviyesinde gerçekleşti. Aynı dönemde toplam mevduatımız ise %12 oranında artarak 49,8 milyar TL'ye ulaştı. İstikrarlı büyümemizi güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdürmeye özen gösteriyoruz. Bu bağlamda öz kaynaklarımız, %12 oranında artarak 7,8 milyar TL'ye ulaşırken; sermaye yeterlilik rasyoümüz ise %14,37 olarak gerçekleşti.

Sendikasyon kredimizi yüzde 100 yeniledik

Ağustos 2016'da sendikasyon kredimizi yenileyerek, 352 milyon Euro ve 205 milyon Dolar tutarında iki ayrı dilimden oluşan 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzaladık. Sendikasyon kredisinin toplam maliyeti sırasıyla, Euribor + %0,75 ve Libor + %0,85 olarak gerçekleşti. Bankamız imzaladığı bu sendikasyon kredisi ile 2015 yılı Ağustos ayında sağladığı sendikasyon kredisini %100'e yakın oranda yeniledi. Bu kredi ile Türkiye'nin temel ekonomik göstergeleri, bankacılık sektörünün sağlamlığı ve bankamızın başarılı performansına olan güveni bir kez daha teyit edildi.

Dış ticaretini güçlendirmek isteyen KOBİ'lerimize özel destek

12 yıldan bu yana "Danışman Banka" anlayışıyla Türkiye'de bankacılık sektörüne yeni bir anlayış kazandıran bankamız, dış ticaret faaliyetinde bulunmak isteyen firmalara kapsamlı destek sunmaya devam etti. 2016 yılında da TEB KOBİ TV ile dış ticaret odaklı haberlerle bilgi, TEB KOBİ Destek Hattı ile yatırım ve devlet teşviklerinden AB fonlarına, dış ticaretten gümrük mevzuatına kadar çeşitli konularda destekler sunmaya devam ettik. Trade Center ağı ile firmalara, TİM-TEB Girişim Ev'leri ile de dış ticaret faaliyeti hedefleyen girişimcilere rehberlik edecek çalışmaları yürüttük. KOBİ'ler için dış ticaret seferberliği başlatarak, bugüne kadar sağladığımız faydaları iki yeni hizmet ile kuvvetlendirerek, www.tebledisticaret.com ile

firmalara tek tıkla en kapsamlı bilgiye ulaşma imkânı sunmaya başladık. "Dış Ticaret Gelişim Programı" ile de bu bilgiyi nasıl kullanmaları gerektiği konusunda uzman ve eğitim desteği vermeye başladık.

Bunun yanı sıra KOBİ'lere elde ettikleri finansmanı nasıl kullanabilecekleri konusunda yol göstermek adına TEB KOBİ Akademi, TEB KOBİ Danışmanları Programı, TEB KOBİ TV gibi sektörde fark yaratan, katma değerli hizmetler sunmaya devam ettik. TEB KOBİ Akademi ile ilden ile gezerek bugüne kadar 50 farklı ilde, 103 etkinlikle, 26 binden fazla KOBİ'yle bir araya geldik.

Kadın patronlara 205 milyon TL'nin üzerinde kredi sağladık

2016 yılında Kadın Bankacılığı ile kadın patronlara bütünlüklü bir hizmet anlayışıyla onlara özel çözümler geliştirmeyi başardık. 2016 yılsonu itibarıyla Türkiye'nin farklı birçok ilinde düzenlenen 16 TEB Kadın Akademisi etkinliğiyle, 2 bin'den fazla iş kadınına ulaştık.

Kadınların yönettiği işletmeleri desteklemek ve kadın girişimciliğini teşvik etmek amacıyla hayata geçirdiğimiz "Kadın İşletmelerine Finansman ve Danışmanlık Desteği" programı kapsamında, 2016 yılsonu itibarıyla 5 bin 200'den fazla müşterimize toplam 205 milyon TL'nin üzerinde kredi sağladık.

Kadın Bankacılığı kapsamında gerçekleştirilen başarılı çalışmalarımız sayesinde, finansal hizmet ve bankacılık yönetimi alanında dünyanın en saygın kurumlarından Bank Administration Institute (BAI) tarafından düzenlenen BAI Innovation Awards'ta 'Sosyal ve Toplumsal Etkide İnovasyon' ödülünü aldık. European Business Awards'ta ise ulusal şampiyon olarak yarışmaya devam etmekteyiz.

Tarım Bankacılığında da tarıma özel yetkin bir kadroyla, tarımsal üretimin yoğun olduğu bölgelerde öncelikli hizmet vermeye devam ederek, tarım sektörüne özel oluşturduğumuz şube tipi olan Tohum Şubelerinin sayısını 21'e ulaştırdık.

Toplam kredi taahhüdümüz 3 milyar 350 milyon TL'yi aştı

Kurumsal Bankacılık'ta 2016 yılında BNP Paribas ile birlikte Türkiye ekonomisini desteklemeye devam ettik. 2016 yılsonu itibarıyla 5 yıl ve üzeri vadeli yatırım kredilerindeki toplam kredi taahhüdümüz 3 milyar 350 milyon TL'yi aştı.

Söz konusu dönemde büyük çaplı Maden ve Ticari Gayrimenkul finansmanlarının yanı sıra Toprak Mahsulleri Ofisi'ne de mahsul alımı finansmanı amacı ile 140 milyon Euro'luk finansman sağladık.

BNP Paribas Grubu'nun da sağladığı imkânlarla, dış ticaret ve emtia finansmanında öncü banka olma konumumuzu 2016 yılında da sürdürerek, daha önceki yıllarda geliştirdiğimiz ve müşterilerimize sunduğumuz Banka Ödeme Yükümlülüğü gibi ürünler artık daha düzenli bir şekilde müşterilerimiz tarafından kullanılmaya başlandı.

Müşteri ihtiyaçlarına uygun olarak geliştirdiğimiz dış ticaret finansman modelleri, BNP Paribas'nın dünya çapında 60'tan fazla ülkedeki 100'ü aşkın noktada yer alan Trade Center ağının sunduğu rekabet üstünlükleri ile bir araya gelerek, müşterilerimize hızlı ve rekabetçi maliyetler ile ayrıcalıklı çözümler sunulmasına imkân tanıdı.

Uzun zamandır Nakit Yönetimine yatırım yapan bankamız, BNP Paribas ile olan işbirliği ile dünyanın 57 ülkesinde nakit yönetimi hizmeti sunan tek Türk bankası olarak konumlandı. Bankamızın Nakit Yönetimi alanındaki başarıları, yenilikçi ürün ve hizmetleri ile 2016 yılında da uluslararası alanda ödüllendirildi. TEB Sanal Hesap (Virtual Account), İngiltere'nin en önemli ödül programlarından biri olan Best Business Awards (BBA) tarafından "En İyi Yeni Ürün/ Servis" kategorisinde birincilik ödülüne layık görüldü. Nakit Yönetimi Akademisi ile Best Business Awards tarafından "Müşteri Odaklık (Best Customer Focus)" kategorisinde birincilik ödülüne layık görülen bankamız, ayrıca Asian Banking and Finance organizasyonu tarafından 2016 yılında 3. kez "Türkiye'de Yılın En İyi Nakit Yönetimi Bankası" seçildi.

Girişim Bankacılığı ile yenilikçi iş fikirlerini destekledik

Girişim Bankacılığı ile Türkiye'nin dört bir yanındaki inovatif iş fikirlerini ekonomiye kazandırmak ve girişimcilik ekosistemini geliştirmek amacıyla çalışmalarımızı sürdürerek, yenilikçi ve katma değerli fikre sahip girişimcilere projelerini işe dönüştürebilmeleri için 360 derece destek olduk. Ülke genelindeki girişimcilere ulaşmak ve onların yenilikçi iş fikirlerini ekonomiye kazandırmak amacıyla Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ile bir işbirliği yaparak Girişim Evi oluşumunu Anadolu'ya yaymaya devam ettik. İstanbul, İzmir, Denizli, Gaziantep, Trabzon, Mersin, Bursa, Konya ve Edirne olmak üzere 9 ilde açılan TİM-TEB Girişim Evi'nde desteklediğimiz girişimcilere finansal ve finansal olmayan imkânlar sunduk.

Girişim Bankacılığı ile bugüne kadar TEB Kuluçka Merkezi'ne 4.480'e yakın yeni iş fikri gelirken, bunlardan 461'i kabul edildi; 30 girişimci ise toplamda 34,9 milyon TL yatırım almayı, 123 girişimci ise 38,9 milyon TL devlet desteği almayı başardı.

2016 yılında "Let's UP" programı kapsamında 270 öğrenciyle 12 üniversitede 11 "Let's UP" programı gerçekleştirildi. Ağustos ayı içinde 15 girişimci 1 hafta süren Silikon Vadisi Seyahati ve Girişimcilik Programı ile ödüllendirildi.

Bünyesinde girişimcilik ekosistemine özel sinerji oluşturan tek banka olarak, 2016 yılında da TEB Girişim Bankacılığı ile girişimcilere destek olurken, TEB Özel Bankacılık ile de melek yatırımcılara odaklandık. TEB Özel Melek Yatırım Platformu ve Yatırımcı Kulübü ile ekosistemin güçlenmesine katkıda bulunmaya devam ettik.

Bankacılık ve finans dünyasını değiştirecek teknolojilerin Türkiye'den çıkacağına inanan bir banka olarak, finans teknolojisi konusunda fikir ve projeleri olan startup'ların fikirlerine sahip çıkmak için 2016 yılında ilk kez TEB Fintech Future Four Programı'nı başlattık. Bu programı hayata geçirirken sektör olarak hayalini kurduğumuz gelecek vizyonunu bankalar ve start-up'ların birlikte çalışmasıyla inşa edebileceğine inandık. 20 Eylül'de başlattığımız Fintech Future Four Programı'na her biri çok değerli toplam 43 başvuru aldık. Uzun bir

değerlendirme sürecinin ardından finale kalan 8 projenin finans sektöründe dünya çapında sorunların cevabı olabileceğine inanıyoruz.

International Hackathon'da TEB'e çifte şampiyonluk

Bankamız, Türkiye'nin dört bir yanında yenilikçi fikir ve projelerin üretilmesi için çalışarak, 2007 yılında başlattığı TEB Akıl Fikir Yarışması'nı bu yıl da gerçekleştirdi. Başvuru sayısı 14 bine ulaşan Akıl Fikir Yarışması'nda, projelerin %51'i üniversite öğrencilerinden, %36'sı müşterilerden geldi. İki yıl önce yarışmaya dâhil edilen Teknolojik Girişimci Kategorisi'ne ise 1,760 girişim fikri ile başvurularak bu alanda bir rekor kırıldı.

Stratejik ortağımız BNP Paribas ile birlikte bankacılık ve finans dünyası için müşteri deneyiminde fark yaratacak girişimci fikirlere destek olmak amacıyla gerçekleştirilen BNP Paribas International Hackaton'da iki farklı tema altında girişimcileri ağırladık. Jüri değerlendirmesinin ardından "Birlikte AI" ekibi birinci olurken; "Hesap Kurdu" ekibi ikinciliği elde etti. Bu iki grup International Hackathon'da da Türkiye'yi temsil ederek, bankamıza çifte şampiyonluk getirdi.

Dijital bankacılıkta müşteri tabanımızı büyüttük

Banka için stratejik önem taşıyan alanlardan biri olan dijital bankacılıkta, yenilikçi ürün ve hizmetlerle sektöre öncülük etmeye 2016 yılında devam ettik. Mart 2015'te hayata geçen CEPTETEB Dijital Bankacılık Platformu, 2016 yılında müşteri tabanını büyütürken dijital kanallardaki deneyimi geliştirmeye devam etti. Hız ve kolaylık üzerine kurulu bir müşteri deneyimi sunan CEPTETEB, yılsonu itibarıyla 350 bin müşteriye ve 3,3 milyar TL mevduat hacmine ulaşarak, Türkiye'nin en hızlı büyüyen dijital bankacılık platformlarından biri oldu.

TEB'e inovasyon özel ödülü

2016 yılında Türkiye İhracatçılar Meclisi'nin (TİM) düzenlediği, bankamızın stratejik ortak olarak destek verdiği Türkiye İnovasyon Haftası kapsamında, 3 gün boyunca TİM – TEB Girişim Evi girişimcileri ve projeleri ziyaretçilerle buluştu.

Ayrıca Genel Müdürlüğün bulunduğu Ümraniye’de, kardeş okulumuz Haşim İşcan İlkokulu’nda kurduğumuz TEB İnovasyon - Maker Atölyesi öğrencilerini Türkiye İnovasyon Haftası kapsamında ağırlayarak, onları yepyeni fikirler ve yeni ufuklarla tanıştırdık.

TİM İnovasyon Ödülleri Girişimcilik Özel Ödülü’nün de sahibi olarak, Türkiye’deki girişimcilik ekosisteminin gelişimine katkımızı bir kez daha teyit ettik.

Sorumlu bankacılık anlayışımızın kapsamı ve etki alanı genişliyor

“Sorumlu Bankacılık” anlayışıyla 2012’de başladığımız, toplumun finansal okuryazarlık seviyesini yükseltmek ve tasarruf bilincini geliştirmek amacıyla kurduğumuz TEB Aile Akademisi çalışmalarımızı 2016 yılında da sürdürdük. Milli Eğitim Bakanlığı ve UNICEF ile işbirliği kapsamında ilköğretim öğrencilerine yönelik “Sanat Yoluyla Sosyal ve Finansal Eğitim” projesini başlattık ve 2014-2015 eğitim-öğretim dönemi itibarıyla finansal okuryazarlığın Türkiye’de ilk kez müfredata girmesini sağladık.

MEB ile işbirliğini daha da geliştirerek finansal okuryazarlık çalışmalarımızı farklı platformlarda çok daha geniş kitlelere ulaştırmayı hedefliyoruz. Bu doğrultuda devreye alınan “Bütçemi Yönetebiliyorum” projesi kapsamında 3 yıllık bir dönemde, 5 milyon kişiye finansal okuryazarlık eğitimi verilmesini planlıyoruz. Şu ana kadar yapılan çalışmalarımızla TEB Aile Akademisi eğitimleriyle 11,3 milyondan fazla kişiye ulaştık. Önümüzdeki dönemde, Türkiye geneline eğitimlerin yayılmasını ve 2018 yılı sonuna kadar da yaklaşık 20 milyon bireye finansal okuryazarlık eğitimi verilmesini hedefliyoruz.

2016’da da tenis heyecanı devam etti

Bankamız sponsorluğunda her yıl gerçekleşen TEB BNP Paribas İstanbul Cup ve TEB BNP Paribas İstanbul Open, 2016 yılında 18 Nisan- 1 Mayıs tarihleri arasında düzenlendi. TEB BNP Paribas İstanbul Cup’ta ülkemizi temsil eden Çağla Büyükakçay tekler finalinde şampiyon olurken; İpek Soylu da çiftler finalinde kupayı kaldırdı. TEB BNP Paribas İstanbul Cup’ta tenis taraftarı yetiştiren dünyanın tek akademisi “We Are

Tennis Fan Academy”i tenis severlerle buluşturduk.

2012 yılından bu yana ana sponsoru olduğumuz Türkiye Tenis Federasyonu (TTF) ile birlikte düzenlenen TEB Sokak Tenisi etkinliklerine devam ettik. Ayrıca TTF’nin katkılarıyla Türkiye’de gerçekleştirilen ilk tenis Showdown etkinliği olan TEB BNP Paribas Tennis Stars Series’i gerçekleştirdik.

2107’de de ana hedefimiz ülke ekonomisine katkı sağlamak

Türk bankacılık sektörünün önemli oyuncularından biri olarak bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemde de ülke ekonomisine katkı sağlamayı sürdüreceğiz. Büyürken sadece rakamsal büyümeye değil, verimliliğe de odaklanarak tüm paydaşlarımız için daha fazla değer yaratacağız. Türkiye’nin en köklü ikinci özel bankası olarak, gelecek dönemde de bugün olduğu gibi ekonomiye verdiğimiz çok yönlü desteği daha da güçlendirmek için çalışacağız.

Tüm paydaşlarımıza bu vesileyle teşekkür ediyorum. Çünkü elbirliğiyle yarının dünyasını bugünden kurgulamak için çalışıyoruz. İnovatif bakış açımızı iş süreçlerimize yansıtıyoruz. Bu yolda, BNP Paribas ile kurduğumuz stratejik ortaklık gücümüze güç katıyor. Müşterilerimizin bize olan bağlılıkları ve duydukları güven bizlere umut aşıyor. Bütün bunlar, Yönetim Kurulumuzun desteği ve çalışanlarımızın değerli katkılarıyla birleşince inanıyorum ki gelecek TEB’in olacak ve daima bu ülkenin “İyi Bankası” olarak hizmet vermeye devam edeceğiz.

Saygılarımla,



Ümit Leblebici
Genel Müdür

2016 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ

ABD’de Donald Trump’ın başkan seçilmesinin ardından altyapı yatırımlarında beklenen artışın maliye politikasının ilerleyen dönemde çok daha genişlemeci olacağına işaret etmesi ile birlikte enflasyon beklentileri yükselmiştir.

ABD merkez bankasının (Fed) faiz artırımlarında önceki tahminlere göre daha hızlı hareket etmesi beklenmekte, bu da tahvil faizlerinde belirgin artışa sebep olmaktadır.

Bununla birlikte, Donald Trump’ın seçim vaatleri arasında yer alan korumacı tedbirler tedirginlik kaynağı olmaya devam etmektedir.

Dış ticaret hacmini ya da emek piyasasını daraltma potansiyeline sahip bu tip önlemler ABD’nin potansiyel büyüme oranını düşürme riski barındırmaktadır. ABD’de uygulanması beklenen politikaların, gelişmekte olan ülkelere sermaye çıkışını tetikleyebilecek unsurlar içermesi, önümüzdeki döneme ilişkin ana risk faktörlerinden biridir.

Türkiye’de GSYH büyümesi yıl boyunca zayıf seyrederken, tüketici güven endeksindeki gerileme, ekonomik aktivitenin çok kolay toparlamayabileceğine işaret etmektedir.

Hükümet, 2016 yılı büyüme tahminini %4.5’ten %3.2’ye revize etmiştir. Konut kredileri başta olmak üzere kredi faiz oranlarındaki düşüş, yılın son çeyreği itibarıyla tüketici kredilerini bir miktar canlandırmış olsa da toplam kredi büyümesi yavaş seyretilmektedir. Önümüzdeki dönemde zorlaşan dış finansman koşulları ve artan jeopolitik riskler

ile birlikte iktisadi faaliyette yavaşlama yaşanacağı ve GSYH büyümesinin 2017 yılında da görece zayıf gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Döviz kuru gelişmeleri ve gıda enflasyonu kaynaklı olumsuz baz etkileri 2017 yılına ilişkin enflasyon görünümünü bozmaktadır.

2016 yılında gıda fiyatları tarihsel ortalamanın oldukça altında kalmış, bu da manşet enflasyona olumlu yansımıştır. Ancak, Türk lirasının zayıf seyri, yönetilen/yönlendirilen ürünlerdeki fiyat artışları, olumsuz baz etkileri ve Rusya’ya gerçekleştirilen gıda ihracatında beklenen toparlanma, önümüzdeki dönemde enflasyon görünümü üzerinde yukarı yönlü risk oluşturmaktadır. TCMB, son dönemde finansal piyasalarda yaşanan volatilité sonrasında haftalık repo faizi ile gecelik faizleri artırmış, ayrıca aldığı ilave tedbirlerle sisteme döviz likiditesi sağlamıştır.

Büyümedeki yavaşlamaya rağmen, turizm gelirlerindeki düşüş ile birlikte cari açığı iyileşme trendi sona ermiştir.

Jeopolitik gelişmeler neticesinde turizm gelirleri 2016 yılında %35 düşüş kaydetmiş, bu nedenle cari açık, ekonomik aktivitedeki yavaşlama ve petrol fiyatlarındaki ılımlı seyre rağmen Ağustos ayından itibaren tekrar artışa geçmiştir. Finansman koşullarının sıkılaşacağı 2017 yılında Türkiye’nin dış finansman ihtiyacının önemini koruyacağı, cari açığın GSYH’ye oranının ise %4.5 civarında gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Türk Bankacılık Sektörü Başlıca Göstergeleri		
	Aralık 2015	Aralık 2016
Aktif büyüklüğü	2.36 trilyon TL	2.73 trilyon TL
Kredi hacmi	1.52 trilyon TL	1.78 trilyon TL
Menkul değerler cüzdanı	330 milyar TL	352 milyar TL
Mevduat hacmi	1.33 trilyon TL	1.55 trilyon TL

TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2016 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ

GENEL DEĞERLENDİRME

TEB'in 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, temel büyüklükler açısından sektörden aldığı paylara ve bu paylardaki gelişime ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmiştir. Banka'nın 2015 yılı büyüklükleri esas alınarak yapılan 2016 yılı değerlendirmesinde;

- 2016 yılında toplam aktifleri %11 büyümüştür.
- Özkaynakları 7,799 milyon TL'ye ulaşmıştır.

- Toplam mevduatının bilanço içindeki payı %63 olmuştur.
- Kredi portföyü geçen yıla göre %6 oranında artmış, kredilerin toplam aktifler içindeki payı %71 olarak gerçekleşmiştir.
- %3.08 olarak gerçekleşen takipteki krediler oranı, güçlü kredi politikaları ve özenli risk yaklaşımının bir sonucudur.
- Krediler/mevduat rasyosu %113, sermaye yeterliliği rasyosu %14.4, özkaynak kârlılığı %13.5 olarak gerçekleşmiştir.

TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU

(milyon TL)	31.12.2016		
	TEB	Sektör	Banka'nın Payı (%)
Toplam Aktifler	79,727	2,730,942	2.92
Toplam Krediler	56,364	1,782,733	3.16
Toplam Mevduat	49,833	1,547,551	3.22
Şube Sayısı	515	11,747	4.38
Personel Sayısı	9,640	210,910	4.57

Kaynak (sektör rakamları için): BDDK Aylık Bülten Aralık 2016

ÖDÜLLER

Dijital Bankacılık

- Financial Innovation Awards, CEPTETEB Mobil Cüzdan, En İyi Ödeme Girişimi
- 11. MediaCat Felis Ödülleri, Ay Sonu Nasıl Gelir?-Mikrosite Kategorisi, Başarı Ödülü
- 28. Kristal Elma Ödülleri, Ay Sonu Nasıl Gelir?-Mikrositeler/Hizmet Kategorisi, Gümüş Ödül
- Mixx Awards, CEPTETEB Dijital Lansman Çalışmaları Kategorisi, Altın Mixx Ödülü
- Mixx Awards, Beni Ne Patronlar İstedi, Marka Destinasyon Siteleri ve Mikrositeler Kategorisi, Altın Mixx Ödülü
- Communicator Awards, Online Reklam&Pazarlama Kategorisi, CEPTETEB Lansman Videoları, Mükemmellik Ödülü
- Communicator Awards, Web Site-Ana Sayfa Kategorisi, “TEB Özel Müze”, Mükemmellik Ödülü
- Communicator Awards, Online Reklam Video Kategorisi, “Beni Ne Patronlar İstedi”, Üstünlük Ödülü
- Communicator Awards, Online Reklam&Pazarlama Mikrosite kategorisi, “Beni Ne Patronlar İstedi”, Üstünlük Ödülü
- Communicator Awards, Online Reklam&Pazarlama Viral Marketing Kategorisi, “CEPTETEB Lansman Videoları”, Üstünlük Ödülü
- Stevie Awards, Yılın En İyi Ürün&Servisi Kategorisi, CEPTETEB Dijital Bankacılık Platformu
- Stevie Awards, Bankacılık kategorisi, cepteteb.com.tr web sitesi
- W³ Awards, “Beni Ne Patronlar İstedi” Web Sitesi Kategorisi, Gümüş Ödül
- W³ Awards, cepteteb.com.tr, Web Sitesi Özellikleri-Görsel Çekicilik Kategorisi, Gümüş Ödül
- W³ Awards, tebozemuze.com, Web Sitesi Özellikleri-Sanat Kategorisi, Gümüş Ödül
- IDC, CEPTETEB Mobil Cüzdan
- Innovation Project, CEPTETEB Mobil Cüzdan
- Emerging Payments Awards, Best Consumer Banking Initiative-CEPTETEB

Nakit Yönetimi

- Best Business Awards, Best Customer Focus kategorisinde ödül-TEB Nakit Yönetimi Akademisi
- Best Business Awards, Best Product/Service kategorisinde ödül-TEB Sanal Hesap
- Asian Banking and Finance 2016, “Türkiye’de Yılın En İyi Nakit Yönetimi Bankası”

KOBİ Bankacılığı/Kadın Bankacılığı

- 2016 Euromoney Awards, Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi KOBİ Bankası
- 2016/2017 European Business Awards, National Champion
- 2016 Financial World Innovation Awards, Finalist
- 2016 BAI Global Banking Innovation Awards, Innovation in Societal and Community Impact
- Stevie Awards, Yılın En İyi Ürün / Hizmeti - Yılın En İyi Pazarlama Kampanyası

KOBİ Bankacılığı

- 2016 Euromoney Mükemmellik Ödülleri, Orta ve Doğu Avrupa'nın Sosyal Sorumluluk Alanında En İyi Bankası

Çağrı Merkezi

- Stevie Awards, Yılın Çağrı Merkezi, Altın Madalya
- Stevie Awards, Alternatif Satış Kanalı-En İyi Satış Ekibi, Gümüş Stevie Ödülü
- Stevie Awards, Yılın Çağrı Merkezi, Altın Madalya

Bireysel Bankacılık/Aile Akademisi

- BAI, HIPPO (2015 Kurum İçi Girişimcilik Projesi) - Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu
- EFMA, HIPPO (2015 Kurum İçi Girişimcilik Projesi) - Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu
- Gardner, Case Study - CEPTETEB
- Samsung / Turkcell, Case Study - CEPTETEB
- Facebook / Google, Case Study - CEPTETEB
- Mastercard, En İyi Müşteri Değeri Ödülü-Kartlı Ürünler
- Mastercard, En İyi Satış Ödülü-Kartlı Ürünler
- BKM, BKM Expres Aktiflik-Kartlı Ürünler, Birincilik Ödülü
- Visa, En İyi Kampanya İletişimi Ödülü-Kartlı Ürünler
- 2016 “Euromoney Mükemmellik Ödülleri”, Orta ve Doğu Avrupa’nın Sosyal Sorumluluk Alanında En İyi Bankası Ödülü
- 2016 Uluslararası Kurumsal Sosyal Sorumluluk Mükemmellik Ödülleri (International CSR Excellence Awards), “Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projesi Ödülü” ve “Toplum Gelişimi Ödülü”
- 2016 IPRA Altın Küre Ödülleri, Kurumsal Sorumluluk, Kazanan

Kurumsal İletişim

- 2016 PR News Cause Marketing, CSR Twitter Communication Digital Marketing Campaign (100 bin ve altı), Şeref Ödülü
- 2016 Stevie Best New Product or Service of the Year, Consumer Services, Gold
- 2016 Stevie Consumer Marketing Campaign of the Year, Silver
- Felis, Doğrudan Pazarlama Bölümü-Uyarılma/Yerelleştirme Kategorisi, We Are Tennis Fan Academy Türkiye-Süper Taraftar, Başarı Ödülü
- Felis, Promo&Aktivasyon Bölümü-Teşhir ve Dijital Enstalasyon Kullanımı Kategorisi-İnteraktif Dijital Seksek, Başarı Ödülü
- Kristal Elma, Medya Kullanımı Bölümü-“En Yenilikçi Teknoloji-Dijital Medya Kullanımı”-WAVE İnovasyon Sergisi İletişim Kampanyası, Medya Dalında Bronz Elma

Şube Operasyonları Yönetimi

- A.L.F.A. Awards, Müşteri Deneyimi En İyi Yöneten Marka Ödülü
- İcat Çıkar, İnovasyon Şampiyonu, İZTEB

Hukuk

- Burton Awards

İnsan Kaynakları

- Greate Place To Work, En İyi İş Verenler Listesine Giren Tek Banka
- Top Employer, TEB 4 Yıl Üst Üste Avrupa ve Türkiye'nin 'En İyi İş Vereni' Olarak Tescillendi

KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

KURUMSAL BANKACILIK

TEB Kurumsal Bankacılık, yıllık cirosu 50 milyon TL ve üzerinde olan büyük ölçekli ulusal ve uluslararası firmalara, gruplara ve holding şirketlerine, ortağı BNP Paribas'ın geniş ürün seçeneklerini ve hizmet yetkinliklerini de yansıtan ürün ve hizmetleri, katma değer yaratan çözümler eşliğinde sunmaktadır.

TEB, Kurumsal Bankacılık iş kolunda müşterilerine;

- Dış ticaret finansmanı,
- İşletme ve yatırım kredileri,
- Nakit ve risk yönetimi ürünleri,
- Standart ve türev hazine ürünleri,
- Kurumsal yatırım bankacılığı ürünleri,
- Emtia finansmanı ve
- Proje finansmanı

alanlarında hizmet vermektedir.

TEB, 7'si İstanbul'da olmak üzere toplam 15 kurumsal şubesi, uzman kadroya sahip dış ticaret merkezleri ve çok uluslu firmalar özel yapılanması ile müşterilerine sunduğu ayrıcalıklı ve nitelikli hizmetleri, 75 ülkede faaliyet gösteren BNP Paribas ve Grup Şirketleriyle yarattığı sinerji ile desteklemektedir.

TEB, 2016 yılında Kurumsal Bankacılık alanında sahip olduğu sağlam ve güvenilir banka imajını daha da güçlendirmeyi, finansal piyasalarda yaşanan sürekli değişim ve yoğun rekabet ortamında müşterilerinin farklı ihtiyaçlarını karşılayarak müşteri memnuniyetini en üst düzeyde tutmayı başarıyla gerçekleştirmiştir.

TEB, Kurumsal Bankacılık iş kolunda ihtiyaç duyulan her üründe "müşterilerin ilk aklına gelen banka" olma hedefi doğrultusunda çalışmalarını gelecek dönemlerde de sürdürecektir.

Dış ticaret alanında farklılaşmış ve ihtisaslaşmış bir banka

TEB, BNP Paribas'ın dünya çapında yaygın hizmet ağından aldığı gücün de katkısıyla, 1980'li yıllardan bu yana odaklandığı dış ticaret alanında farklılaşmış ve ihtisaslaşmış bir banka konumundadır.

BNP Paribas, dış ticaret finansmanı konusunda dünyada ilk 3 arasında, Avrupa'da ise 1. sırada yer almaktadır. BNP Paribas'ın 75 ülkede sürdürdüğü faaliyetleri ile 60'ın üzerinde ülkedeki 100'den fazla noktada aktif olan "Dış Ticaret Merkezleri" (Trade Center), TEB'in bu alandaki rekabet gücünü artırmaktadır.

Dış ticaret finansmanında uzmanlaşan TEB, müşterilerine Dış Ticaret Mevzuat Danışma Hattı ve Akreditif Vesaik Hazırlama Hizmeti gibi özellikli operasyonel çözümler sunmaktadır.

Dünya çapında 1,200'ü aşkın banka ile muhabirlik ilişkisi bulunan TEB, müşteri gereksinimleri doğrultusunda muhabir ağını genişletmektedir. Bu muhabir ağının yanı sıra, özellikle Banka'nın ana hissedarı ve dünyanın en büyük 5 bankasından biri olan BNP Paribas'ın 74 ülkedeki ağı kullanılarak müşterilerine dış ticaret işlemlerinde çok daha rekabetçi fiyat ve vade sunulmaktadır.

Rekabetçi fiyatlarla para transferi hizmetleri

TEB, farklı ülkelerde yatırımları olan müşterilerinin para transferi ihtiyaçlarını, işbirliği içinde olduğu muhabir bankalar aracılığı ile karşılamaktadır.

135 farklı para biriminde 180'den fazla ülkeye para transfer edebilme kolaylığı sağlayan TEB, yurt içi Euro ve ABD doları transferi yapmak isteyen müşterilerinin işlemlerini, aynı gün valörlü olarak ve rekabetçi bir maliyet ile gerçekleştirmektedir.

TEB müşterilerine Çin yuani (renminbi) işlemlerinde kolaylık

TEB, Bank of China ile yaptığı anlaşma kapsamında müşterilerine Çin yuani cinsinden dış ticaret işlemleri yapma olanağı sunmaktadır. TEB müşterilerinin, Çin'e ve diğer ülkelere Çin yuani hesapları üzerinden havale işlemleri yapılabilmekte, Çin yuani cinsinden ithalat ödemelerine aracılık edilmekte, ithalat akreditifi açılabilir. TEB, Türkiye'de yuan cinsinden ihracat akreditifi ve garanti mektubu işlemleri gerçekleştiren ilk bankadır.

TEB ayrıca Bank of China Ltd. Beijing ve Bank of China (Hong Kong) Limited işbirliği ile on-shore ve

off-shore Çin yuanı ödemelerine de aracılık etmektedir.

%100 oranında yenilenen sendikasyon kredisi

TEB, 2016 yılı Ağustos ayında vadesi dolan, dış ticareti desteklemeye yönelik bir yıl vadeli sendikasyon kredisini, bir önceki yıla göre %100 oranında yenilemiştir.

367 günlük dilim için Libor+%0.85 ve Euribor+%0.75 maliyetle alınan kredi, 2016 yılında Türk bankalarınca sağlanan en düşük maliyetli sendikasyon kredilerinden biri olmuştur. 352,000,000 Euro ve 205,000,000 ABD Doları tutarındaki krediye 24 banka katılmıştır. Bu yenileme, TEB'in uluslararası piyasalardaki saygın ve güvenilir konumunu bir kez daha kanıtlanmıştır.

TEB Dış Ticaret Merkezleri

TEB'in Dış Ticaret Merkezleri (Trade Center) yapılanması, dış ticaret finansmanı ve dış ticaret danışmanlığı konusunda Türk bankacılık sektöründe bir ilk olma özelliğini taşımaktadır. Türkiye'nin dış ticaretinin yaklaşık %70'ini gerçekleştiren İstanbul, Bursa, İzmir, Ankara ve Adana'da olmak üzere 5 ayrı noktada 5 Trade Center faaliyet göstermektedir.

Merkezlerde, TEB'in ve BNP Paribas'nın dış ticaret finansmanı alanındaki uzmanlığı ve geniş muhabir ağı sayesinde müşteri ihtiyaçlarına en uygun dış ticaret finansman modelleri geliştirilmektedir.

İhracatın finansmanında güçlü konum

TEB, dış ticaret finansmanı konusunda Türkiye'nin öncü ve yetkin bankalarından biridir. İhracatın finansmanında sahip olunan güçlü konum, bankacılık sektörü verileriyle de teyit edilmektedir. BDDK tarafından açıklanan Eylül 2016 sektör verilerine göre, bireysel krediler hariç toplam canlı kredilerin içinde ihracat kredilerinin payı sektörde %6 civarındadır. Buna karşılık, TEB'in bireysel krediler hariç toplam canlı kredilerinin yaklaşık %12'si ihracatın finansmanı için kullanılmıştır.

İhracat kredilerinin toplam hacmi açısından sektörde 6. sırada bulunan TEB'in Türkiye'nin toplam dış ticaretinden aldığı pay, 2016 Eylül ayı rakamlarına göre %6.8'dir. Banka yurt dışından

Türkiye'ye gelen garantilerin %9'una, belgeli ihracat işlemlerinin ise %6.12'sine aracılık etmiştir.

TEB Dış Ticaret Merkezleri bünyesinde, "yapılandırılmış ticaret ve emtia finansmanı" konularında uzman bir ekip kurulmuştur. Söz konusu ekip tarafından, ürün tedarikine ve firmaların nakit akışlarına özel çözümler tasarlanmakta, klasik finansman yöntemlerinin dışında, sektörde farklılık yaratan ürünler firmalara sunulmaktadır.

TEB, geleneksel olarak güçlü olduğu fındık ve tütün finansmanının yanında; hububat, bitkisel ve kimyasal yağlar, plastik hammaddeleri, kimyasal ürünler, meyve konsantreleri ve demir, bakır, krom cevheri gibi emtiaların finansmanına yönelik çözümler de üretmektedir. Bu konudaki uzmanların desteği ile hem iç piyasada hem de dış ticarete Banka müşterilerinin finansman ihtiyaçları, tedarik aşamasından tahsilat aşamasına kadar yapılandırılmaktadır.

TEB, yasal altyapının tamamlanması ile birlikte 2013 yılı başında faaliyete geçen lisanslı depoculuk kapsamında, Türkiye'de emtia finansmanı kredisini yapılandıran ilk banka olmuştur. Banka bu alanda, Türkiye'nin ilk özel lisanslı deposunda muhafaza edilen ürünlere karşılık düzenlenmiş olan ürün senedini teminat kabul ederek kredi kullanmış ve sektöründe bir ilke daha imza atmıştır.

TEB ayrıca, ihracatçılara sunulan uygun finansal çözümlerden biri olarak TCMB'nin ihracata yönelik faaliyet gösteren Türk firmalarına tahsis ettiği Reeskont Kredisi kullanımında da aktif rol üstlenmiştir.

Dış ticaret eğitimleri

TEB, müşterilerine dış ticaret ve yurt dışı yatırımlarla ilgili olarak özel danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Banka bunun yanı sıra; sektörel ve bölgesel ihracatçı Birlikleri, Ticaret ve Sanayi Odaları, Organize Sanayi Bölge Müdürlükleri ve benzeri kuruluşlarla işbirliği yaparak, Türkiye'nin çeşitli bölgelerindeki firmaların ihtiyaçlarına yönelik özel dış ticaret uygulamaları, eğitimleri ve dış ticaret seminerleri (trade learning) düzenlemektedir.

BPO - Banka Ödeme Yükümlülüğü

Uluslararası Ticaret Odası (ICC), dünya ticaretinin %70'inden fazlasının açık hesap olarak gerçekleşmesi ve akreditifli ödemelerin payının %12'lerin altına inmesi gerçeğinden hareketle, Nisan 2013'te yeni bir ticaret finansmanı çözümünün uluslararası kurallarını yayınlamıştır. Açık hesap ticaretini kolaylaştırmak ve akreditifin sağladığı güvence ile birlikte açık hesap ödeme yönteminin hızını birleştirmek üzere tasarlanmış olan bu yöntem, BPO adını taşımaktadır.

İhracatının %75'ine yakın kısmı açık hesap olarak yapılan Türkiye'de de tahsilat endişeleriyle birlikte, risk yönetimi çözümlerinin önemi hızla artmaktadır.

Bu trendi yakından takip eden TEB, 2013 yılından itibaren BPO konusunda çalışmalara başlamıştır. 2014 yılında düzenlediği çeşitli seminerler ile bu yeni dış ticaret çözümü hakkında müşterilerini bilgilendiren Banka, eşzamanlı olarak altyapı çalışmalarını da tamamlamış ve ilk işlemlerini 2014 Kasım-Aralık aylarında gerçekleştirmiştir.

TEB, ödemeler konusunda sunduğu çözümlerin en yeni ve en güncel örneği olan BPO'yu Türkiye'de müşterilerine kullanılabilecek ilk iki bankadan biri olurken, EMEA bölgesinde ve dünyada sırasıyla 5. ve 16. banka olmuştur.

TEB 2016 yılında ithalatçı müşterilerinin yurt dışı tedariklerini gerçekleştirmeye devam etmiştir. Ayrıca ithalatçı taraf için finansman içeren BPO işlemi, dünyada ilk kez TEB tarafından yapılmıştır.

Uzman dış ticaret kadrosu ile TEB, müşterilerine dış ticaret finansmanı ve risk yönetimi konusunda en güncel ürünleri ve hizmeti sunmaya önümüzdeki dönemlerde de devam edecektir.

NAKİT YÖNETİMİ

Nakit Yönetimi alanında müşteri odaklı yenilikçi hizmet ve ürünler geliştirmeye devam eden TEB, uluslararası finans ve bankacılık dünyasının en prestijli ödül organizasyonlarından Asian Banking&Finance tarafından 2016 yılında üçüncü kez "Türkiye'de Yılın Nakit Yönetimi Bankası" ödülüne layık görülmüştür. Banka; KPMG, Deloitte ve Ernst&Young gibi dünyaca ünlü uluslararası

finansal denetim firmaları tarafından yapılan değerlendirme sonucunda bu ödülü almaya hak kazanmıştır.

TEB, ayrıca yeni geliştirdiği tahsilat otomasyonu çözümü TEB Sanal Hesap ve bu yıl ikincisini gerçekleştirmiş olduğu, Türkiye'de nakit yönetimi alanında düzenlenen tek etkinlik olan "TEB Nakit Yönetimi Akademisi" ile İngiltere'nin en önemli ödül organizasyonlarından biri olan Best Business Awards tarafından iki ayrı ödüle layık görülmüştür. "e-Fatura" ve "e-Arşiv" özel entegratörü olan TEB, e-faturaların internet bankacılığından ödenmesi ve ihracat e-faturalarının sistem kapsamına alınması gibi iki yeni hizmeti ürün gamına eklemiştir.

Ayrıca TEB, 2016 yılı içinde SMS ile gümrük vergisi ödeme hizmetini de geliştirmiş ve müşterilerine sunmaya başlamıştır.

Çok uluslu şirketlere özel nakit yönetimi hizmetleri ve çözümleri

TEB, nakit yönetimi alanında birlikte uluslararası çözümler geliştirdiği BNP Paribas'nın küresel müşterilerine, 2016 yılında da Türkiye'de mevcut ya da planlanan faaliyetleriyle ilgili ulusal ve uluslararası ödeme ve tahsilat süreçlerinde verimlilik ve kontrol sağlayabilecekleri birçok özel ürün ve çözüm sunmuştur.

TEB, dünya çapındaki iştirakleri için tek bir global çözüm uygulamak isteyen uluslararası müşterilerine, BNP Paribas'nın global nakit yönetim sistemine tam entegre ürün ve hizmetlerini sunmaya önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

Çok Uluslu Firmalar Masası

TEB, 2006 yılında Türkiye'de Çok Uluslu Şirketler Masası'nı kuran ilk bankadır. Çok uluslu şirketleri yakından tanıyan TEB, onların ihtiyaçlarına yönelik global ve lokal hizmet yetkinlikleriyle fark yaratmaktadır.

TEB, yurt içindeki yaygın şube ağının yanında, 75 ülkede, 188,000 çalışanı, 23 milyon müşterisi, 7,000'den fazla şubesi ve 99 Dış Ticaret Merkezi (Trade Center) bulunan BNP Paribas'nın "One Bank for Corporates" sloganı ile çok uluslu firmalara ve yurt dışında faaliyet gösteren Türk

firmalarına önemli avantajlar ve kolaylıklar sağlamaktadır. TEB, Çok Uluslu Firmaların, global ortaklarının BNP Paribas’da aldığı servis kalite ve standardını lokal regülasyonlar çerçevesinde maksimum düzeyde vermektedir.

TEB Kurumsal Bankacılık bünyesinde yer alan Çok Uluslu Firmalar Masası, tüm Genel Müdürlük birimlerinde ve Kurumsal Şubelerindeki özel ve uzmanlaşmış ekipleri ile 45 farklı ülkeden 1,300’e yakın çok uluslu firmada olduğu gibi, Türkiye’de faaliyet gösteren tüm çok uluslu firmaların ana bankası olmayı hedeflemektedir.

Çapraz satış olanakları ve güçlü sinerji

Müşterilerine tek noktadan farklı ürünler sunarak “Çapraz Satış Kültürü” yaratan TEB, Kurumsal Bankacılık müşterilerine özel, yenilikçi ve yaratıcı ürün ve hizmetler sunmaya devam ederken, diğer işkollarının, yurt içi iştiraklerinin ve Fransız ortağı BNP Paribas’ın rekabetçi gücünden de yararlanmaktadır.

TEB, özellikle yatırım bankacılığı ürün ve hizmetlerine ihtiyacı olan müşterilerine, BNP Paribas’ın güçlü yurt dışı ilişki ve ürün ağının katkılarıyla;

- Ticari ve yatırım faaliyetlerine destek verilmesi ve kaynak sağlanması,
- Dış ticaretin finansmanında yerel ve uluslararası imkanlar sunulması,
- BNP Paribas çok uluslu şirketler bölümleri tarafından yabancı sermayeli müşterilere her türlü bankacılık ve nakit yönetimi desteği verilmesi,
- Yurt dışı satın almalara yönelik danışmanlık hizmeti sunulması,
- Proje finansman imkanları sağlanması,
- Yurt dışı bono veya halka arzlara aracılık edilmesi

konularında hizmet sunmaktadır.

2016 yılında da güçlü ortağı BNP Paribas’yla birlikte Türk ekonomisine katkıda bulunmaya devam eden TEB, Yenilenebilir Enerji alanında yeni projelere imza atmış, Toprak Mahsulleri Ofisi’ne 140 milyon Euro tutarında finansman sağlamıştır.

TEB, 2016 yılında olduğu gibi önümüzdeki dönemde de katma değerli yatırım projelerine

kaynak yaratma faaliyetlerine kararlılıkla devam edecektir.

TEB Kurumsal Bankacılık grubu, BNP Paribas ile geliştirilen sinerjiye ek olarak müşterilerinin iş alanları ve ihtiyaçları doğrultusunda;

- Tarım Bankacılığı,
- Tüketici Finansmanı,
- Konut Finansmanı Projeleri,
- Kartlı Ödeme Sistemleri & POS Hizmetleri,
- Bayilere Yönelik Çözümler,
- Proje Finansmanı,
- Borçlanma Araçları,
- Kurumsal Finansman,
- Altyapı Projelerinin Finansmanı,
- Maaş Anlaşmaları

ana başlıklarında, Banka bünyesindeki iş kolları ile çapraz satış ve iş geliştirme faaliyetleri yürütmektedir.

TEB’in yerel ve uluslararası ürün ve hizmet çeşitliliği, müşterilerine Grup Şirketleri aracılığıyla sunduğu hizmetlerde de ön plana çıkmaktadır:

- Kurumsal Bankacılık müşterilerinin filo yönetimi faaliyetlerinde çözüm ortağı olarak uluslararası tecrübesini filo yönetimi sektörüne sunan TEB Arval,
- Kurumsal Bankacılık müşterilerinin ekipman ve gayrimenkul yatırımlarına finansal çözümler sağlayan BNP Paribas Leasing Solutions,
- Yurt içi ve ihracat faktoring işlemleri için dünyanın en büyük faktoring zinciri Factors Chain International tarafından 5 kez birinci seçilen TEB Faktoring,
- Müşterilerin halka arz, borçlanma araçları, yurt içi ve yurt dışı piyasalardaki işlemlerine aracılık faaliyetlerini yerine getiren ve yatırım danışmanlığı hizmeti veren TEB Yatırım,
- Kurucusu ve yöneticisi olduğu pek çok fon ile Kurumsal Bankacılık müşterilerine alternatif fon yönetimi hizmeti sunan TEB Portföy,
- Kendine özgü iş modeliyle müşterilerin grup emeklilik ve sigorta ihtiyaçlarına avantajlı hizmetler sunan BNP Paribas Cardif Emeklilik.

KOBİ BANKACILIĞI GRUBU

KOBİ'lere yönelik "danışman bankacılık" yaklaşımı gelişerek devam ediyor.

TEB, 2005 yılından bu yana yürüttüğü KOBİ Bankacılığı faaliyetleri kapsamında sunmakta olduğu ürün ve hizmetlerle, büyüme ve rekabet gibi KOBİ'leri en çok zorlayan konulara farklı çözümler getirmekte ve "danışman bankacılık" yaklaşımını her geçen yıl geliştirerek sürdürmektedir.

TEB, KOBİ Bankacılığı alanında, müşterilerinin farklı ihtiyaçlarını doğrudan karşılayacak çözümler üretmektedir. Kadın Bankacılığı, İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı segmentleri için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemleri de aşacak genişlikte bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir.

2016 yılında TEB'in KOBİ kredileri hem adet hem de hacim olarak sektörün üzerinde büyüme göstermiştir.

Yıl boyunca yürütülen kredi kampanyaları ile TEB müşterilerinin nakit ihtiyaçları avantajlı koşullar ile karşılanmaya devam edilmiştir.

TEB KOBİ Bankacılığı, 2016 yılında toplam kredilerinde sektöre paralel bir büyüme kaydetmiş ve KOBİ'lere etkin finansman desteği sağlamayı sürdürmüştür. Sektörün altında seyreden NPL oranı ile aktiflerinin kontrolünü başarılı bir şekilde sağlayan TEB; tarım kredilerinde pazardaki öncülüğünü, altın kredilerinde ise sektör liderliğini korumayı başarmıştır.

KOBİ'lerin büyüme çabalarına işbirlikleriyle destek: Kredi Garanti Fonu (KGF) işbirliği

KGF ile Banka arasında yürütülen Mikro KOBİ'lere Mikro Krediler Projesi Portföy Garanti Sistemi kapsamında, belirli bölgede faaliyet gösteren mikro işletmelerin KGF desteğinden daha kolay ve daha hızlı faydalanması çalışmalarına, 2016 yılında da devam edilmiştir. KGF Öz Kaynak Kredi Kefaleti ile finansmana erişimi kısıtlı olan KOBİ'lere destek olmak, kredi piyasasının etkin işleyişine katkıda bulunmak amaçlanmıştır. Hazine Destekli KGF Kredisi ile de KOBİ, İmalatçı KOBİ, Kadın

Girişimciler, Gemi İnşa Sanayi, Seyahat Acentesi KOBİ'lerin finansmana erişimi kolaylaştırılmıştır.

KOBİ'ler için "Dış Ticaret Seferberliği"

On yılı aşkın süredir KOBİ'lerin "danışman bankası" olarak onların gelişimine ve rekabette güçlenmelerine katkı sağlayan TEB, 2016 yılında dış ticaret yapan firmaların büyümelerini desteklemek amacıyla "Dış Ticaret Seferberliği" başlatmıştır. Dış ticaret seferberliği kapsamında ülkemizin ihracat potansiyelini artırarak 2023 yılı hedeflerine ulaşmasına katkıda bulunmayı hedefleyen TEB, mevcut hizmetlerinin yanı sıra KOBİ'lere ve kurumsal firmalara özel, yenilikçi hizmetler sunmuştur. Bu hizmetlerin en yenisi olan "www.tebledisticaret.com", dış ticaret yapan ya da yapma potansiyeli olan firmaların, dış ticaret konusunda 360 derece doğru, güncel ve rafine bilgiye ulaşmalarını sağlayan bir platform olarak hizmet vermektedir. Firmalar, "tebledisticaret.com" aracılığı ile yeni pazarlara erişimde ihtiyaç duyacakları bilgiyi tek kaynaktan bulabilmekte, dış ticaret yapan firmalara özel olarak programlanan "TEB Dış Ticaret Gelişim Programı" ile bu bilgiyi nasıl kullanacakları konusunda eğitim ve uzman desteği alabilmektedir.

"tebledisticaret.com" ile firmalar yeni dış pazarlar keşfedecek.

tebledisticaret.com, 160'tan fazla ülkede, içerdiği 1,500'den fazla firma ve 20,000'den fazla tedarikçi bilgisiyle dış ticaret faaliyetinde bulunmak isteyen firmalara dış ticaret kılavuzu olabilecek nitelikte bir online platformdur. Platform, dış pazarlara ilişkin pazar araştırmalarını da kapsayan 10,000'den fazla sektörel raporu da barındırmaktadır. Firmalar, tebledisticaret.com ile ilgilendikleri pazarların genel profilinden coğrafi konumuna, ekonomik durumlarından kültürel farklılıklarından doğan özelliklere kadar dikkat edilmesi gereken her türlü ayrıntıya erişebilmektedirler. Ayrıca belirli ülkelerde dış ticarete konu olan ürün bazında ithalatçı/ihracatçı firma bilgisi edinebilmekte; sektör ve ülke düzeyinde yeni müşteriler bulabilecekleri fuarları inceleyebilmektedirler.

Firmaların dış ticaretlerini gerçekleştirebilecekleri bölgelere özel devlet teşviklerinden gümrük ve yerel vergilere; o bölgelere yapılacak nakliye yöntemleri ile gerekli evraklara kadar geniş bir havuzda kaynak sunan tebledisticaret.com, yeni dış pazarlar arayan firmaların ithalat ve ihracat sürecinde ihtiyaç duyacakları her türlü referans bilgiyi barındırması ile dikkat çekmektedir.

Edinilen bilgilerin nasıl kullanılacağına yanıtı “TEB Dış Ticaret Gelişim Programı”nda

“TEB Dış Ticaret Gelişim Programı”, firmaların dış ticaret faaliyetlerine ilişkin ihtiyaç duydukları konularda eğitim ve uzman desteği alabilecekleri özel bir eğitim ve gelişim programdır.

Bu program, tebledisticaret.com ile firmalara sunulan bilgi havuzunun yanı sıra bu bilginin nasıl kullanılabilceğinin yanıtını da verir niteliktedir. Yürütülen program kapsamında, dış ticaret faaliyetine henüz başlamış ya da dış ticaret hacmini artırmak isteyen firmalara, büyüme ve dış ticarete strateji oluşturma eğitimleri ile aksiyon planlarını hayata geçirme desteği verilmektedir.

Eğitime katılan firmalar, program uygulamaları sırasında edindikleri bilgilerin yanında, dış ticarete büyüme ve gelişme yöntemlerini firmalarında uygulamaları için gerekli yol gösterici rehber dokümanlara sahip olmaktadır. KOBİ’lerin dış ticaret konusunda ufkunu geliştiren bu eğitim programı; büyüme yönetimi, dış ticarete risklerin minimize edilmesi, pazar araştırmaları ve firmaların dış ticaret faaliyetlerine dair mevcut durum analizlerinden oluşan 4 farklı modül kapsamında yürütülmektedir. Toplam 6 ay sürecek bu eğitimlerin ilki 19 Ekim’de İstanbul’da başlamış, 2016 yılı sonuna kadar katılımcılar 3 adet modülü tamamlamıştır.

Banka, bu program vasıtasıyla dış ticaret konusunda büyüme çabasındaki firmalara rehberlik etmekte; gelişim programını tamamlayan firmalar, edindikleri bilgi ve vizyon ile firmalarının dış ticaret faaliyetlerini en yetkin şekilde devam ettirme kabiliyeti kazanmaktadır. TEB, bu yeni hizmetleriyle, Türk şirketlerinin dünya pazarlarındaki yerlerini sağlamlaştırırken, her adımda yanlarında olmayı ve güçlerine güç katmayı hedeflemektedir.

KOBİ’lerin gelişim çabalarına yapısal destek

Yenilikçi ürün ve hizmetleriyle her dönem KOBİ’lerin yanlarında yer alarak gelişim çabalarına yapısal destek vermeyi amaçlayan KOBİ Bankacılığı Grubu, 2016 yılında daha geniş bir müşteri kitlesine ulaşarak başarısını sürdürmüştür.

TEB KOBİ Akademi

TEB KOBİ Akademi’ler 2005 yılından bu yana her yıl düzenli olarak organize edilmektedir. Bu kapsamda, toplantının düzenlendiği ildeki KOBİ’lerle bir araya gelen TEB, küçük ve orta boy işletmeleri geleceğe taşıyacak bilgileri kendileriyle paylaşmaktadır.

Banka, 2016 yılında 100. TEB KOBİ Akademi’yi, Banka’nın doğduğu il olan Kocaeli’de 600’ü aşkın KOBİ’nin katılımı ile gerçekleştirmiştir. Kocaeli TEB KOBİ Akademi’nin yanı sıra KKTC, Yozgat ve Afyonkarahisar’da düzenlenen TEB KOBİ Akademi’lerde global rekabette KOBİ’lerin ihtiyaç duydukları bilgiler paylaşılmıştır. Akademi sonrasında yürütülen atölye çalışmalarıyla KOBİ’lerin stratejik yönetim, büyüme ve dış ticaret gibi konularda bilinçlenmeleri ve bilgi edinmeleri sağlanmıştır. 2016 yılı sonu itibarıyla 105 TEB KOBİ Akademi’de 25,000’e yakın iş insanına ulaşılmıştır.

TEB KOBİ Danışmanı Programı

KOBİ’lerin globalleşen rekabet ortamında ayakta kalabilmeleri amacıyla gerekli vizyoner bilgilere ulaşabilmelerinin önemi her geçen gün daha da artmaktadır. Günümüzde işletmeler, yeni pazarları nasıl keşfedebilecekleri, hangi teknolojik gelişmelerin gündemde olduğu, hangi yönetim stratejisiyle nasıl bir organizasyon yapısına sahip olmaları ve hangi nitelikte eleman istihdam etmeleri gerektiği gibi yönetsel ve örgütsel fonksiyonları ile ilgili konularda bilgiye gereksinim duymaktadır.

Ayrıca günümüzde, KOBİ’lerin gelişimleri konusunda ihtiyaç duydukları finansmanın sağlamanın yanında, bu finansmanın doğru alanlarda kullanımı için KOBİ’lere yol göstermek de önem kazanmıştır. Bu çerçevede TEB; üretim yönetimi, pazarlama faaliyetleri, dış ticaret, organizasyonel yapılanma, insan kaynağı yönetimi açılarından müşteri temsilcilerini eğitmek amacıyla, müşterileri analiz edebilecekleri özel bir

eğitim programı olan TEB KOBİ Danışmanı Programı'nı 2016 yılında da sürdürmüştür.

Bu program; KOBİ, İşletme ve Tarım olarak segmente edilmiş eğitimlerden oluşmaktadır. Ayrıca, KOBİ Rehberlik eğitimi almış müşteri temsilcileri; duyulan ihtiyaç doğrultusunda, Yurt İçi Pazarlama ve Satış, Yurt Dışı Pazarlama ve Satış, Üretim Yönetimi ve Finansman Yönetimi alanlarında da eğitimler alarak müşterilere daha geniş kapsamlı hizmet sunmaktadır.

2016 sonu itibarıyla TEB KOBİ Rehberlik Programı mezun sayısı 56 olmuş, TEB KOBİ Uzmanlık Programları kapsamında 12 kişi daha eğitimi tamamlayarak müşterilere pazarlama, satış, üretim ve finansman gibi konularda destek sunmaya başlamıştır. Toplamda sayıları 600'ü aşkın müşteri temsilcisi, başta işletme yönetimi olmak üzere müşterilere ihtiyaç duydukları konularda hizmet vermektedir.

TEB KOBİ TV

TEB KOBİ TV, 2016 yılında da başta KOBİ'ler olmak üzere çalışan dünyasının iş ve kariyer gelişimine yönelik özel haberler yaparak güvenilir bir online bilgi/haber kaynağı olmaya devam etmiştir. 2016 yılında haber içeriği sayısı 9,500'lere ulaşırken, bu içeriklerle ayda ortalama 1,5 milyon izlenim elde edilmiştir.

Geçmiş yıllarda izleyicilere daha derin içerik sağlamak amacıyla açılan TEB KOBİ TV Tematik Kanalları, 2016 yılında da izleyicilerin en çok vakit geçirdikleri TEB KOBİ TV bölümlerinden olmuştur. Teknolojik gelişmelerden faydalanıp iş verimliliğini artırmak isteyen KOBİ'ler için "Teknolojik Çözümler", kadın patronlar için iş geliştirme rehberi niteliğindeki "Kadın Patronun Ekranı", iş ve özel hayatında yaşam boyu gelişimi hedefleyen profesyoneller için yayına giren "Kişisel ve Kariyer Gelişim Rehberi" kanalları, izleyicilere özellikli ihtiyaçlarına karşılık gelebilecek içerikler sunmaktadır.

Örneğin, Kadın Patronun Ekranı'nda kadın patronlar, iş hayatında karşılaşılan zorlukları nasıl aşacaklarına ya da ev-iş yaşam dengesini nasıl sağlayacaklarına yönelik ipuçlarını bulabilirken, Kişisel ve Kariyer Gelişim Rehberi'nde KOBİ ve profesyonel hayat çalışanları, liderlik

yeteneklerinin geliştirilmesinden müzakere becerilerine kadar pek çok konuda "nasıl yapılacak" sorularına yanıt almaktadır. TEB KOBİ TV kanalları, 2016 Aralık ayı itibarıyla toplam 448 adet video içeriğinde, ortalama 4 dakikalık izlenme süresiyle, TEB KOBİ TV dünyasının en yoğun izleyici tüketiminin görüldüğü alan olarak dikkat çekmektedir.

Sosyal medya platformlarıyla yaratılan katma değerli iletişim

Müşteriler, www.tebkobitv.com üzerinden ihtiyaç duydukları alanlarda özel bilgilere erişebilmekte, sosyal medya kanalları üzerinden de düzenli olarak güncel bilgi ve gelişmeleri takip edebilmektedir. TEB KOBİ Bankacılığı iletişim dünyasının sosyal medyadaki yüzleri ise Facebook, Twitter, Youtube ve LinkedIn hesaplarıdır.

Müşteri ihtiyaçlarına yönelik segmente edilerek konumlandırılan mecralarda, @tebkobi, @teblekadın ve @teblegirisim hesapları aracılığıyla 2016 yılında da müşterilerle aktif iletişim sürdürülmüştür. KOBİ'ler, kadın patronlar ve girişimciler segmentlerinin farklı ihtiyaçlarına göre tasarlanan ve yürütülen iletişimde ana amaç, seslenen hedef kitlenin iş yapılarını geliştirmek ve iş hayatlarında farkındalıklarını artırmak, ayrıca sektörel ve ekonomik güncel paylaşımlarla sözkonusu kitlelerin bilinçlenmesine aktif katkı sağlamaktır.

2016 Aralık ayı itibarıyla Facebook dünyasında @tebkobi hesabı ile 45,039, @teblekadın hesabı ile 44,010, @teblegirisim hesabı ile de 50,403 beğeni; Twitter dünyasında @tebkobi hesabı ile 15,165, @teblekadın hesabı ile 20,841, @teblegirisim hesabı ile de 8,532 takipçi iletişimi bulunmaktadır.

İŞLETME BANKACILIĞI

TEB'in sunduğu Patron Kart ürünü, esnaf ve küçük işletmelere temel kredi ihtiyaçlarını, tek bir kart üzerinden, en hızlı şekilde alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla karşılayabilmelerine imkan tanımaktadır. TEB müşterileri Patron Kart sayesinde taksitli ticari kredi, sezon ödemeli kredi, kredili mevduat hesabı ve şirket kredi kartı limitlerine tek bir kart üzerinden ulaşabilmekte, ticari kredi ihtiyaçlarını 36 aya varan vadelerle TEB

ATM'leri ve TEB Kurumsal İnternet Şubesi'nden 7/24 karşılayabilmekte, Patron Kart'a bağlı kredili mevduat hesaplarıyla fatura, çek, SGK prim ödemelerini ve HGS ödemelerini, şubeye uğramadan, zamanında gerçekleştirebilmektedirler.

Turizm sektöründe faaliyet gösteren işletmeler için Patron Kart'a özel olarak sunulan sezon ödemeli kredi ile müşteriler ödemelerini Mayıs-Ekim döneminde, nakit akışlarına uygun olarak iki sezonda taksitlendirebilmektedirler. Patron Kart sahipleri, şirket kredi kartı özelliği sayesinde yurt içi ve yurt dışında güvenli bir şekilde alışveriş yapabilmektedirler. Patron Kart kapsamında ayrıca anlaşmalı Total istasyonlarından yapılan akaryakıt alışverişlerinde %5 indirim; restoran, sinema ve tiyatro biletlerinde özel bonus kampanyaları ve indirim kampanyaları, ilave olarak anlaşmalı havalimanı otoparklarında %50 indirim ve anlaşmalı havalimanı terminallerinde ücretsiz Lounge hizmeti fırsatları sunulmaktadır.

TEB İşletme Masraf Paketleri ile işletmeler bankacılık ürün ve hizmetlerinden faydalanırken ödemeleri gereken masrafları planlı bir şekilde takip etme imkanı elde etmektedirler. Ayrıca, Pratik Haberci ürünü ile müşterilerin günlük bankacılık işlemleriyle ilgili bilgi almak istedikleri konuları sms ve/veya e-posta aracılığıyla bildirmeleri, böylece rahat takip etmeleri sağlanmaktadır.

İşletme sahiplerine sunulan finansal çözümler yanında, müşterilerin bu çözümleri işlerini büyütme noktasında en doğru şekilde nasıl kullanacakları konusunda rehberlik edecek hizmetler de kurgulanmıştır. TEB İşletme Rehberleri Programı çerçevesinde, küçük işletme sahiplerini işletmelerini nasıl büyütecekleri ve risk yönetimini nasıl yapacakları konularında yaptıkları analizler ve sundukları yol haritalarıyla geliştiren İşletme Uzmanları, 2016 yılında da işletmelere rehberlik etmeye devam etmiştir. 2016 yılında, TEB KOBİ Danışmanları Programı çerçevesinde işletmelere sunulan bu rehberlik hizmeti için gerekli ehliyeti kazanmaları amacıyla aldıkları eğitimi tamamlayan 31 müşteri iletişimi yöneticisi, "TEB İşletme Rehberi" olarak da hizmet vermeye hak kazanmıştır.

ALTIN BANKACILIĞI

Altın kredisinde sektör liderliği

Uzmanlığı, ulaşılabilirliği ve verimliliği ile ülkenin her yerindeki müşterilere kattığı değeri sürekli bir biçimde artıran; geliştirdiği inovatif ürünler ile sektöre katkı sunan TEB, Altın Bankacılığı'nda akla gelen ilk ve lider banka olma hedefi doğrultusunda çalışmalarını başarıyla sürdürmektedir.

Kuyumculuk sektörünün kısa ve uzun vadeli ihtiyaçlarını, 20 yıldan uzun süredir karşılayan TEB, 2016 yılı sonunda da sektörün en önemli aktörlerinden olmuş ve BDDK verilerine göre %38.8'lik pazar payıyla sektörde lider konumunu devam ettirmiştir.

TEB Altın Bankacılığı, kuyumculuk sektöründe faaliyet gösteren toptancı ve perakendeci kuyumcuların mal alışverişlerindeki tahsilat ve vade sorununa Milyem Kart ürünü ile çözüm getirmiştir. Yatırım alanında ise vadesiz/vadeli Altın Depo Hesabı, Gümüş Depo Hesabı, Damla Altın Hesabı, B Tipi Altın Fonu ve Yeni Altın Çağı ürünleriyle birikim yapmak isteyen bireysel ve kurumsal müşterilere 2016'da hizmet sunmaya devam etmiştir. Yeni Altın Çağı, 20 ilde 37 anlaşmalı kuyumcu aracılığıyla yastık altında tutulan altınların ekonomiye kazandırmasına destek olmuştur.

Banka, sahip olduğu pazar liderliği gücü, kuyum ve mücevherat dünyasında kurduğu sağlam ilişkiler sayesinde sektörün en kritik buluşmalarında ana sponsor olarak yer almaktadır. TEB, artık gelenekselleşen desteğiyle JEWEX Fuarına ve dünyanın 5. büyük mücevher fuarı "İstanbul Jewellery Show"a 2016 yılında da destek vermeyi sürdürmüştür. Jewellery Show 2016, mücevher ve saat endüstrisinde Doğu Avrupa'dan Rusya'ya, Orta Doğu'dan Kuzey Afrika ve Türkiye Cumhuriyetleri'ne kadar 1,250'den fazla yerli ve yabancı firmaya ev sahipliği yapmıştır. 2016 yılı içinde bu fuarlar ile 45,000'in üzerinde sektör profesyoneli ziyaretçi ile bir araya gelme fırsatı yakalanmıştır.

KAMU BANKACILIĞI

Sayıları 500'e varan belediye ve belediye iştiraki ile işbirliği

TEB Kamu Bankacılığı, 2016 yılında da yerel yönetimlerin ihtiyaçları doğrultusunda geliştirdiği özel ürün ve hizmetleriyle bu alanın önemli oyuncularından biri olmaya devam etmiştir. Kamu Bankacılığı yaklaşımı 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.

TEB, danışman banka anlayışını Kamu Bankacılığı alanında da devam ettirmektedir. TEB KOBİ TV üzerinden yerel yönetimlerin güncel sorunlarına dair özel haberler yayınlanmakta, yerel yönetimlerin finans kaynaklarına daha kolay erişimini sağlamak adına, özel birlik ve kurumların faaliyetlerine destek olunmaktadır. TEB 2016 yılında bu bağlamda, Marmara Belediyeler Birliği tarafından ilk kez düzenlenen ve yerel yönetimlerin finans kaynaklarına daha kolay erişimleri için alınacak aksiyonları da içeren, alternatif finans kaynaklarının yaratılması gibi güncel ve önemli konuların yer aldığı Yerel Yönetimler Finans Zirvesi'ne sponsor olmuştur.

TARIM BANKACILIĞI

2016 yılında da rakamsal büyüme devam etti.

TEB Tarım Bankacılığı, "danışman banka" misyonu çerçevesinde, her ölçekte tarım işletmesine, üreticiye ve üretici örgütlerine (Birlikler, Kooperatifler ve Odalar), hem tarımsal girdi finansmanı, hem de yatırım projelerinin finansmanı konusunda kaynak sağlamayı sürdürmektedir.

İlki 2014 yılında hizmete giren ve tarıma özel yapılandırılan "Tohum Şube"lerin açılışlarına 2016 yılında da devam edilmiştir. Bu kapsamda Sakarya Geyve, Afyonkarahisar Emirdağ, Manisa Kula, Samsun Vezirköprü, Ankara Çubuk, Kayseri Develi, İzmir Menderes ve Kayseri Yeşilhisar

ilçelerinde 8 tohum şube daha açılarak, tarıma özel hizmet veren şube sayısı 21'e çıkarılmıştır.

TEB KOBİ Danışmanları projesinin müşterilere sunduğu faydadan hareketle bu programın bir benzeri tarım sektörünün dinamiklerine uygun olarak kurgulanmıştır. 2016 yılında devam eden ve Tarım Uzmanlığı Programı kapsamında yıl sonu itibarıyla 17 TEB Tarım Uzmanı eğitim programı tamamlamıştır. Toplam 48 TEB Tarım Uzmanı, tarım sektöründe faaliyet gösteren işletmelerin yönetim, gelişim ve planlama gibi ihtiyaç duydukları birçok konuda destek sunmaya başlamıştır. TEB Tarım Uzmanlığı Programı'nın desteği ile tarım üreticilerinin birer tarım işletmesine dönüşümünün sağlanması hedeflenmektedir.

Geçmiş yıllarda İzmir ve Konya'da il bazında düzenlenen TEB KOBİ Akademileri çatısı altındaki TEB Tarım Buluşmaları, 2016 yılında da devam etmiştir. 2016'da yeni bir yaklaşımla Tekirdağ Malkara'da yapılan TEB Tarım Buluşmaları, bu yıla kadar il bazında düzenlenen etkinliklerden farklı olarak ilk kez ilçe bazında organize edilmiştir.

Yerel üreticinin ihtiyaçlarının birebir karşılanması, yerel sorunlara daha fazla odaklanması ve sorunların çözüme kavuşturulması amacıyla Tekirdağ Malkara'da düzenlenen etkinliğe 100'den fazla üretici katılım sağlamış, ilçenin tarımsal sorunlarının ve bunlara yönelik çözüm önerilerinin tartışıldığı bir ortam oluşturulmuştur.

Malkara'daki etkinlikte bir ilk daha gerçekleşmiş, tarım üreticilerinin tarım işletmesine dönüşümünde çok büyük rol oynayan TEB Tarım Uzmanları, eğitimlerin aktarılmasında bizzat görev almış, Malkara tarım işletmelerinin sorunlarını masaya yatırarak, işletmelerin uzun dönemli planlama ve gelişim haritasının nasıl çıkarılması gerektiği konusunda bilgiler paylaşmıştır. Düzenlenen eğitim programı kapsamında bölgenin ziraat odaları ve Trakya Kalkınma Ajansı'yla da işbirliğine gidilmiş, bölge tarım sektörünün tüm paydaşlarıyla, bölge tarımının sorunları tartışılmış ve alınacak aksiyonlar belirlenmiştir.

Üreticilerin temel girdilerinin temininde çok önemli bir rol oynayan ve avantajlı ödeme şartları sağlayan TEB Harman Kart'ın işlevselliğini artırmak

amacıyla sektörde yapılan iş birlikleri ile çeşitli etkinlikler düzenlenmiş ve üye işyeri ağı genişletilmiştir. Massey Ferguson işbirliği ile düzenlenen “Tarla Günleri” etkinliği kapsamında; Konya, İzmir, Manisa, Adana ve Gaziantep’in de aralarında bulunduğu 15 ilde belirlenen kırsal alanlarda çiftçilerle biraraya gelinmiş, ürün ve hizmetler hakkında bilgi verilmiştir.

Tarımsal yatırımların finansmanında kullanılmak üzere, TKDK (Tarım ve Kırsal Kalkınmayı Destekleme Kurumu) bünyesinde sağlanan IPARD destekli krediler için niyet mektubu veren TEB, bu alanın öncü bankalarından biri olmuştur.

2016 yılında düzenlenen ulusal ve uluslararası çaptaki 18 tarım fuarına katılım sağlanarak finansal ve finansal olmayan ürünlerin tanıtımı yapılmış, Banka ile tarım sektöründeki paydaşları arasındaki ilişkiler pekiştirilmiştir.

GİRİŞİM BANKACILIĞI

TEB, Türkiye’de girişimciliği desteklemeyi sürdürüyor.

Kendi işini kurmak isteyen girişimcilere çok daha kapsamlı ve etkin bir destek sağlamak amacıyla Girişim Bankacılığı çatısı altında yürütülen faaliyetler, 2016 yılında da devam etmiştir. Yıl içinde düzenlenen eğitimler ve gelişim programlarıyla 2016 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla toplam 18,848 girişimciye 536 adet (2,803 saat) eğitim verilmiş, 3,850 girişimciye 4,950 saat danışmanlık hizmeti sağlanmıştır.

Türkiye’de girişimciliği desteklemek amacıyla çok kapsamlı bir programı hayata geçiren TEB, KOSGEB’in öncülüğünde Girişimcilik Endeksi çalışmalarına 2016 yılında da devam etmiştir. Küresel Girişimcilik Monitörü (Global Entrepreneurship Monitor-GEM), girişimciliğin ekonomik büyüme sürecindeki önemini araştırmak amacıyla, 1997 yılında Babson College ve London Business School tarafından başlatılmış bir akademik araştırmadır. Ekonomik kalkınmanın ve büyümenin geleneksel incelenişinde odak nokta temelde büyük işletmeler olmuştur. GEM araştırması ise yeni ve küçük işletmelerin önemini vurgulayarak, girişimciliğin farkına varılmasını sağlamıştır. 2015 yılı GEM araştırmasına göre son

10 yılda yetişkin nüfus içerisinde yeni bir iş kurmuş girişimcilerin oranı %100 artmıştır.

Girişimcilerin, sınırlı kaynakların kullanımı konusunda özen göstermeye başladığı, günümüz koşullarında ihtiyaç motivasyonu ile faaliyete geçtiği ve fırsatları değerlendirme yaklaşımının benimsendiği gözlenmektedir. Ekonomide önemi gittikçe artan girişimciliği güçlendirmek, aynı zamanda ekonomik büyümeye ve refaha da katkı sağlamaktadır.

2016 yılı itibarıyla toplam 157 girişimci TEB Girişim Evi’nin eğitim programlarından yararlanmış, girişimcilere yıl içinde 2,136 saat eğitim verilmiştir. Söz konusu girişimciler 2016 yılı ilk yarısında 83 milyon TL’yi aşan bir ciro elde etmiş, Aralık sonu itibarıyla bu rakam 140 milyon TL’ye ulaşmıştır.

TEB, TÜBİTAK BiGG’in 17 uygulayıcı kuruluşundan biri

TEB geçtiğimiz yıl TÜBİTAK 1512 Teknogirişim Sermaye Desteği Programı 1. Aşama Uygulayıcı Kuruluş’tan biri olarak TÜBİTAK ile yaptığı işbirliğini 2016 yılında da sürdürmüştür. TÜBİTAK’ın geri ödemesiz 150,000 TL hibe verdiği girişimci seçme ve eğitim programı yürütülmeye devam edilmiş, 2016 yılında TÜBİTAK BiGG kapsamında 15 girişimcinin toplam 2,250,000 TL hibe desteğine hak kazanması sağlanmıştır.

TİM-TEB Girişim Evleri ile ihracat hızlanıyor.

İhracat potansiyeli bulunan ve/veya yurt dışı açılım olanaklarına sahip projeleri/ürünleri olan girişimcileri desteklemek üzere kurulan TİM-TEB Girişim Evi, girişimci yetiştirme ve işletme geliştirme merkezi olarak hizmet vermeye devam etmektedir. 2013 yılında ilk adımı İstanbul’da atılan Girişim Evi modeli, 2015 yılında Türkiye İhracatçılar Meclisi’nin katılımı ile ülkenin farklı köşelerine yayılmaya başlamıştır.

Türkiye’deki teknolojik ve yüksek katma değerli proje sahibi girişimcilere ulaşma amacı ile hayata geçen İstanbul, İzmir, Gaziantep ve Denizli TİM-TEB Girişim Evlerine, 2016 yılı içerisinde Bursa, Mersin, Konya, Edirne illerinde açılanların da eklenmesi ile TİM-TEB Girişim Evi sayısı 9’a çıkmıştır. TİM-TEB Girişim Evleri projesi kapsamında 2016 yılı Aralık sonu itibarıyla toplam 157 girişimci desteklenmiş, toplam 461 girişimciye

ücretsiz danışmanlık, network ve yatırımcı buluşması gibi hizmetler sağlanmıştır.

Farklı ihtiyacı olan girişimcilere özel butik çözümler

TİM-TEB Girişim Evlerinde değişik ölçeklerdeki girişimci ve firmaların ihtiyaçlarına yanıt verebilmek adına Tekno Set UP çatısı altında 5 yapıdan oluşan Let's UP, Step UP, Start UP, Level UP ve Grow UP programları yürütülmektedir. Bu sayede girişimcilerin gelişim zincirlerinin farklı noktalarında farklı ihtiyaçlarına özel butik çözümler sunulmaktadır.

Let's UP programı ile girişimciliği bir kariyer olan seçen üniversite öğrencilerine temel girişimcilik kavramları ile ilgili eğitimler verilirken; Step UP programı ile TÜBİTAK BiGG kapsamında hibe verilen girişimciler eğitilmektedir. Start UP programı ile şirketlerini kurmuş girişimcilere büyüme yolunda ihtiyaç duydukları tecrübe, işletme yönetimi danışmanlığı, özelleştirilmiş eğitimler, yatırımcı gruplarına erişim gibi fırsatlar sunulmakta; Level UP programı ile 500,000 TL ile 5 milyon TL arası yıllık ciroya ulaşmış girişim firmalarına, yeni pazarlara açılmaya ve mevcut ürünlerini bu pazarların dinamiklerine göre geliştirmeye yönelik eğitimler düzenlenmektedir. Grow UP ise yıllık 5 milyon TL ciro ile büyüme sürecine girmiş, buldukları sektörün dinamiklerine karşı firma sürekliliğinin sağlanması için stratejiler geliştirmek, iş modellerini dönüştürmek isteyen girişim firmalarına yönelik Stratejik Yönetim Danışmanlığı destekleri sunulan bir programdır.

KADIN BANKACILIĞI

Kadınların iş dünyasında varlıklarını güçlendirmek, ekonomiye sağlanan katma değer ve bu değerle yaratılan ekonomik büyüme bağlamında son derece önemlidir. Ekonomide kadın-erkek eşitliği sağlandığı takdirde, 2025 yılında küresel büyüme rakamlarında 12 trilyon dolar artış olacağı sonucu (McKinsey Global Institute'un 2015 Cinsiyet Eşitliği Raporu), bu önemin rakamsal öngörüsünü ortaya koyması bakımından dikkat çekmektedir.

Dünya genelinde toplam işgücünün %40'ı kadınlardan oluşmakta, işletmelerin %28'i kadın patronlar tarafından yönetilmektedir. Türkiye'de

ise toplam işgücünde %30.8'lik paya sahip kadınlar; mikro işletmelerin %14'ünü, KOBİ'lerin de %18'ini yönetmektedir (EBRD Türkiye'de Kadın Girişimciler ve Bankalarla İlişkisi Araştırması 2013).

Ekonomik potansiyeli yüksek olan kadınların desteklenmesi ülke ekonomisine, doğal olarak dünya ekonomisine katkı sağlayacaktır. TEB, buradan yola çıkarak kadın patronların iş hayatındaki ihtiyaçlarını bütünlüklü bir hizmet anlayışı kapsamında çözüme hedefiyle kurguladığı çalışmalarına 2016'da da devam etmiştir. Banka, bu çalışmalarını sürdürülebilir ekonomik büyüme için kadın işletme sahiplerinin finansal ve finansal olmayan konularda ihtiyaç duydukları desteği sağlamak ve ekonomideki gizli potansiyellerini ortaya çıkarmak amacıyla "Kadınların Danışman Bankası olma" ve "kadınların en çok çalışmak istedikleri banka olma" vizyonlarıyla 4 ana başlıkta sürdürmüştür.

Uluslararası kaynak yaratımı ile güçlü finans erişimi

Liderleri kadın olan KOBİ ve işletmelerin global dünya ile rekabet edebilecek seviyeye gelerek istikrarlı bir büyümeyle varlıklarını sürdürebilmeleri için finansmana erişimlerinin kolaylaştırılması gerekmektedir. Kadınlar finansal erişimde sorunlar yaşamakta, özellikle teminat yaratımı ve kredi alımında karşılaştıkları sorunlar, daha işin kurulması aşamasında kadınlara geri adım attırmaktadır. Bu sorunların çözülmesi, kadınların ekonomiye sadece tüketici kimlikleriyle değil, üretici kimlikleriyle de daha fazla dahil olabilecekleri bir zemin yaratacaktır.

Banka, bu amaçla maddi teminatsız kredi ve özel finansman paketleri geliştirmiştir. Avrupa Birliği ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD-European Bank for Reconstruction and Development), Türkiye Cumhuriyeti Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı ve Türkiye İş Kurumu sahipliğinde, kadınlara ait ve kadınların yönettiği işletmeleri desteklemek ve kadın girişimciliğini teşvik etmek amacıyla hayata geçirdiği "Kadın İşletmelerine Finansman ve Danışmanlık Desteği" programı kapsamında Banka'ya sağlanan 50 milyon Euro'luk fon, kadın patronlara kredi olarak kullanılmaktadır. EBRD'den sağlanan 50 milyon Euro tutarındaki fon İşletme ve Tarım segmentindeki Kadın Bankacılığı müşterilerine

75,000 TL'ye, KOBİ segmentindeki Kadın Bankacılığı müşterilerine de 125,000 TL'ye kadar maddi teminatsız olarak kullanılabilir. 2015 yılında temeli atılan işbirliği ile, 2016 yıl sonu itibarıyla 5,200'den fazla müşteriye toplam 205 milyon TL'nin üzerinde kaynak sağlanmıştır.

Kadın patronlara ayrıca Kredi Garanti Fonu aracılığıyla 100,000 TL'ye kadar %85 KGF kefaletiyle, 6 aydan 5 yıla varan vadelerle kredi imkanı sunulmaktadır. Bunun yanı sıra ödemesiz dönem öngörülmesi durumunda kadın patronlara 2 yıla kadar anapara ödemesiz dönem uygulaması sağlanmaktadır.

Kadın patronlara sunulan bir diğer finansman olanağı, altın birikimlerini bozmadan TEB ile anlaşmalı kuyumcular vasıtasıyla ziynet/külçe altınlarını saf altına çevirerek altın depo hesaplarına aktarılması ve teminata alınması karşılığında 24 aya varan vade, 3 aya kadar ödemesiz dönem imkanıyla 30,000 TL'ye kadar Taksitli Ticari Nakit (TL) kredi kullanabilme imkanı sunulmaktadır.

Kadınların ihtiyaçlarına uygun geliştirilen özel masraf ve ürün paketleriyle, belirlenen bankacılık işlemlerini ücretsiz ya da indirimli gerçekleştirme imkanı sağlanmaktadır.

Farklı kollardan bilgiye erişim olanağı

Goldman Sachs'ın Global Economic Paper'da yayınladığı bilgiye göre, kadınların eğitiminin %1 oranında artırılması, ülkenin GSMH'sini %3.37 oranında yükseltmekte, eğitimin temelinde, gerekli "bilgiye erişmek" anahtar rol üstlenmektedir. TEB, kadın patronların işlerini büyütme için ihtiyaç duyacakları bilgiyi karşılama noktasında özellikli çözümler yaratmaktadır.

Kadın patronları iş dünyasının ilham veren kadınlarıyla da biraraya getiren TEB Kadın Akademisi etkinlikleri, içeriğindeki atölye programlarıyla kadın patronlara işletme yönetimi ve liderlik yeteneklerini geliştirmeleri için eğitimler sunan özel bir programdır. 2016 yılında daha fazla kadın patrona ulaşmak amacıyla eğitimler düzenlenmesi için TOBB Kadın Girişimciler Kurulu ile işbirliği yapılmış, atölye programlarında da bölgesel ihtiyaçlar gözetilerek bazı illerde ek

eğitimler programlanmıştır. Kasım ayında Bursa'da yapılan TEB Kadın Akademisi içeriğindeki "yatırım atölyesi", kadın liderliğindeki şirketlere yapılacak yatırım fırsatlarının ve kadın patron-yatırımcı ilişkisinin konuşulduğu özel bir program olmuştur. Bu ildeki eğitim kapsamında Arya Kadın Yatırım Platformu ile işbirliğine gidilmiş, bu alandaki fırsatların kadın patronlarıyla birlikte değerlendirilmiştir. 2016 yılında 12 ilde toplam 16 Kadın Akademisi düzenlenmiş ve 2,000'den fazla kişiye ulaşılmıştır.

Kadın patronlara bilgiyi farklı mecralardan sunma hedefiyle, başta TEB KOBİ TV olmak üzere @teblekadın Facebook sayfası da aktif olarak kullanılmaktadır. TEB KOBİ TV Kadın Patronun Ekranı'nda 2016 yıl sonu itibarıyla 170'e varan video yayınlanmış, bu yayınlarda finans yönetiminden işletme yönetimine, liderlik becerileri geliştirilmesinden ilham veren başarı hikayelerine kadar geniş bir içerik sunulmuştur. Kadın Patronun Ekranı'nda kadın patronların sosyal rolleri, iş hayatında karşılaşılan zorlukları nasıl aşacakları ya da ev-iş yaşam dengesini nasıl sağlayacakları konularında gerekli ipuçları kısa videolarla anlatılmaktadır. Özellikle ilham veren kadın profillerinin hikayeleri, işlerini kurup büyütme aşamasında yaşadıkları zorluklar ve kazandıkları başarılar ölçeklerinde kadın patronlara "sen de yapabilirsin" mesajı verilmiş, TEB KOBİ TV Kadın Patronun Ekranı, 4 dakikaya varan izlenme süreleriyle yoğun ilgi görmüştür.

TEB Kadın Akademisi ile fiziki olarak belirli illerde biraraya gelinerek kadın patronlara verilen eğitim, daha fazla kadın patronu bu eğitimlerle buluşturma amacıyla, 2016'da @teblekadın Facebook sayfasına da taşınmıştır. Her Perşembe 20 dakikalık eğitimler şeklinde düzenlenen TEB'le Kadın On Air canlı yayınları, nakit yönetiminin nasıl yapılacağından internette işi büyütmenin kurallarına, işletme kârlılığını artırmanın yollarından nöropazarlama ile tüketiciye ulaşmaya kadar pek çok konuda da çeşitlenmiş; Ayşe Aslan'dan Ebru Üzümcü'ye, Ayşe Şule Bilgiç'ten, Evrim Aras'a kadar farklı profiller @teblekadın Facebook sayfasına eğitimleriyle konuk olmuştur. 2016 yıl sonu itibarıyla 19 canlı yayın ile 1.2 milyon kişiye ve 92,000'den fazla izlenme oranına ulaşarak bu yayınlar üzerinden eğitim verilmiştir.

Mentörlük desteği

Yapılan araştırmalar, kadınların mentörlük desteği aldıklarında özgüvenlerinde, farkındalık ve becerilerini kullanma düzeylerinde artış görüldüğünü ortaya koymaktadır. TEB, kadın patronların en önemli gereksinimlerinden biri olan mentörlük ihtiyacını karşılamak üzere Kadın Bankacılığı çalışmaları kapsamında özel bir destek programı yapılandırmıştır. Bu yapılandırma çerçevesinde İngiltere merkezli Cherie Blair Foundation for Women ile imzalanan anlaşma ile hayata geçirilen mentörlük programından farklı sektörlerden uzman iş kadınları faydalanabilmektedir.

Dünya genelinde 80 ülkede faaliyet gösteren Cherie Blair Foundation for Women, mentörlük programı ile Türkiye’de ilk kez TEB vasıtasıyla kadınlara ulaşmaktadır. Beş yılda 80 ülkede toplam 1,800 girişimciyi mentörleriyle buluşturan vakfın TEB işbirliği ile farklı ülkelerden teknoloji, iletişim, insan kaynakları ve finans gibi alanlarda başarılı kariyere sahip iş kadınlarıyla Türkiye’deki kadın patronlar buluşmakta; kadın patronlar programda, iş planı hazırlama, İK stratejileri, finansal sistemler, ürün geliştirme ve yeni piyasalar, müşteri edinme gibi önemli konularda bilgi edinebilmektedirler. Bu programa dahil olan üyeler bir sene boyunca hedefleri doğrultusunda eşleştirildikleri mentör ile online olarak (Skype, Google Hangout gibi kanallarla) 45 dakikalık görüşmeler yaparak, hedeflerini gerçekleştirmek üzere danışmanlık almaktadır. 2016 yılı itibarıyla programa dahil olan müşterilerin sayısı 24’e ulaşmıştır.

TEB müşterileri, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (European Bank for Reconstruction and Development-EBRD)’ndan sağlanan fonla birlikte de bu program kapsamında EBRD’nin “mentörlük programı”na dahil olarak alanında başarılı iş kadınlarından mentörlük desteği alabilmektedirler. EBRD Anadolu’daki kadın patron ve işletme sahiplerine bilgi desteği vermek amacıyla farklı illerde eğitim seminerleri düzenlemektedir. TEB bu etkinliklerde de yer alarak kadın patronlarla buluşmakta ve programla ilgili detay bilgi sağlamaktadır.

Pazara erişim

Yeni pazarlara erişim, işletmelerin karşılaştığı en temel sorunlardan biri olarak dikkat çekmektedir. Yeni müşterilere ulaşmada yaratılacak yeni alanlar, işletmelerin büyüme süreçlerini etkileyen en önemli dinamiklerden biridir. Yapılan araştırmalar kadın patronların pazara erişiminde erkeklere göre gerek sosyal-kültürel normlar, gerekse pazara erişim imkanları yaratma konusunda daha fazla zorlandıklarını, bu sebeple kadınların pek çok iş bağlantısı fırsatını kaçırdıklarını ortaya koymaktadır.

TEB, kadın girişimcilerin ekonomideki varlığını artırmak ve kadın patronların yeni pazarlara ulaşmalarına destek olmak amacıyla Türkiye’de faaliyet gösteren “WEConnect International” üyesi olmuştur. WeConnect, %51’i kadın ortaklı işletmelerin bölgesel veya global anlamda büyük partnerlerle çalışmaları konusunda eğitim ve danışmanlık hizmeti sunarak tedarik zincirine katılmalarını sağlamak amacıyla bütün dünyada faaliyet gösteren bir kuruluştur. Kadınların ekonomide yalnızca tüketici değil üretici kimlikleriyle de yer alması için çalışmalarına devam eden TEB, WeConnect üyeliği ile birlikte, liderleri kadın olan işletmeleri global tedarik zincirinin bir parçası haline getirmeyi ve kadın girişimcileri rekabette üst sıralara çıkarmayı hedeflemiştir. Banka, We Connect üyeliği ile birlikte, 2016 yılsonu itibarıyla 30 müşterisinin söz konusu global tedarik zincirinin bir parçası olmalarına aracılık etmiş, bu müşterilerin yeni pazarlara ulaşmasına destek vermiştir. TEB, kadınların tedarik süreçlerinde yer almalarını sağlayabilmek amacıyla, WeConnect’e üye olan firmaları kendi tedarikçi havuzuna da dahil etmektedir.

Tüm bu bütünlüklü hizmet döngüsü, 2016 yılında TEB Kadın Bankacılığı adına yapılan “Büyüyen Ekonomide Kadın Patronlar” reklam kampanyası ile ulusal ve uluslararası medya dünyasında büyük yankı uyandırmıştır. Özellikle dijital kanallarda yapılan reklam ve PR çalışmasından çok verimli sonuçlar elde edilmiş, reklam filmi dijital mecralarda 3,096,803 görüntülenme almıştır. Kendi işini kurmaya çalışan veya kurmuş olan kadın patronlara kefil olduğu ilan edilen reklam filmi, Twitter’da da çok yankı bulmuş, finans sektöründe bu kampanya “ilk” kez uygulanan

reklam modeliyle de mecra tarafından 2016'nın "Örnek Projesi" olarak seçilmiştir. Türkiye'deki aktif Twitter kullanıcılarının %59'u erkek, %41'i kadın olmasına rağmen, kampanya boyunca #KadınPatronlar hashtag'ini kullanarak tweet atanların %56'sını kadınlar oluşturmuş, reklam kampanyasına hedef kitlenin yoğun ilgisi görülmüştür.

Banka, kendi işinin sahibi olan işletme ve KOBİ sahiplerine yönelik iletişim çalışmalarını 2016 yılındaki reklam kampanyası sonrasında daha da derinleştirmiş, kadının sosyal hayattaki rolü ve liderliği temelinde şekillenen özel etkinliklere de sponsorluk desteği vermiştir. 2016 Kasım ayında gerçekleşen "Dijital Topuklar" etkinliği, dijital dünyada kanaat oluşturan, iş ve sosyal hayatın aktif kadınlarını biraraya getiren bir etkinlik olarak öne çıkmaktadır. Bu etkinliğe verilen destek kapsamında, fikri, projesi ya da duruşuyla söyleyecek sözü olan kadınların ilham veren hikayeleri, sorunları ve tespitleri, TEB KOBİ TV röportajları, Facebook ve Persicope'tan yapılan canlı yayınlarla kitlelere ulaştırılmıştır. Etkinlik günü boyunca Facebook'tan yapılan canlı yayında 32,000 kişiye erişilmiş, Periscope yayınlarından 9,000'i aşkın görüntülenme elde edilmiştir. Sosyal medyada etkinlik hakkında en çok "teblekadin" hesabının paylaşımları dikkat çekmiş "dijitaltopuklar2016" hashtagiyle yapılan paylaşımlarında en çok takip edilen hesap olarak trending topic listesine girilmiştir.

Tüm segmentelerde edinilen deneyim, bilgi ve tecrübe dünyaya örnek oldu.

Girişimcilerden, kadın patronlara, işletme sahiplerinden KOBİ'lere hizmet verilen tüm segmentlere; iş hayatlarının çeşitli alanlarında karşılaştıkları engelleri aşmaları, global dünya ile rekabet edebilecek seviyeye ulaşmaları ve istikrarlı bir büyüme elde edebilmeleri için ihtiyaç duydukları kilit konularda sağlanan söz konusu desteklerle büyük bir ivme kazanılmış; edinilen deneyim pek çok platformda sektöre örnek teşkil etmiştir. Banka, sunmakta olduğu başarılı ürün ve hizmetlerle 2016 yılında da uluslararası alanda farklı konumunu pekiştirmiştir.

2011 yılında Uluslararası Finans Kuruluşu (IFC) tarafından "KOBİ'lere Finansal Olmayan Hizmetlerin Sunulması" konusunda dünya çapında

en iyi üç bankadan biri ilan edilmesiyle TEB, KOBİ Bankacılığı alanında yakaladığı başarının deneyimini yurt dışında farklı ülkelerin bankalarına aktarır ve paylaşır duruma gelmiş, 2016'da da bu paylaşımı sürdürmüştür. TEB, Brezilya'dan, ABD'ye, Endonezya'dan, Ürdün'e, Kolombiya'dan, Malezya'ya çok çeşitli ekonomilerin finans dünyasına kazandığı başarıyı aktarırken, Nijerya, Pakistan ve Peru gibi gelişmekte ülkelerin bankalarına da KOBİ Bankacılığı konusunda bilgi birikimini sunmuştur.

Bilgi birikiminin aktarılmasıyla da pekişen bu deneyim, Avrupa Birliği finans ve bankacılık sektörünün en önemli kurumlarından biri olan European Financial Management Association (EFMA) çatısı altında yapılan toplantılara da katılma fırsatı yaratmış, geçtiğimiz yıl EFMA'nın Türkiye'de yapılan toplantısına ev sahipliği yapmasının ardından TEB, 2016 Mart ayında Berlin'de gerçekleşen "SME Summit" toplantısına da katılarak dünya banka finans kurumlarına bilgi paylaşımında bulunmaya devam etmiştir.

Dünya çapında kazanılan başarı, ekonomik ve sosyal hayatı yönlendiren uluslararası kurum ve kuruluşlara üye olunmasının da kapısını açmış, 2014 yılında GBA (Global Banking Alliance for Women) üyeliğinin ardından TEB, Clinton Global Initiative (CGI)'e üyelik daveti alarak bu kuruma Türkiye'den üye olan tek banka olmuştur. GBA, dünyada kadınlara yönelik bankacılık hizmetleri sunan banka ve finans kurumlarının üye olduğu, alanında dünyanın en büyük organizasyonu olan yapılanma olarak dikkat çekerken, Banka kadın patronlara özel olarak kurguladığı Kadın Bankacılığı yaklaşımıyla yaptığı çalışmalarla 2016 yılına gelindiğinde diğer ülkelere örnek gösterilecek bir yetkinlik nişanesinin de sahibi olmuştur. Bu yetkinliğin dünyanın farklı ülkelerindeki bankalara da aktarılması amacıyla GBA, TEB'e özel bir "çalıştay" (Study Tour) düzenlemiş; Nisan 2016'daki 2 günlük özel bir organizasyon kapsamında, Güney Afrika'dan İrlanda'ya, Nijerya'dan ABD'ye kadar pek çok farklı ülkenin bankasına TEB'in bilgi birikimi aktarılmıştır.

GBA ayrıca kadınların ekonomik hayatta yetkinliğinin artırılması noktasında "uzman" olarak nitelendirdiği 4 finans kurumunu "GBA All Star

Academy” çatısında biraraya getirmiş, bu çatı altında dünyaya “uzman”lığını sunan kurumlardan biri de TEB olmuştur. 13-16 Haziran tarihinde Lahey’de gerçekleşen “All Star Academy”de TEB, dünyadaki en iyi Kadın Bankacılığı Uygulamaları’na sahip diğer 3 lider banka ile birlikte 4 gün boyunca farklı ülkelerden bankaların üst düzey yöneticileriyle kadın bankacılığı stratejilerini nasıl yaratacaklarına dair deneyimlerini ve uzmanlığını paylaşarak, bu konularda yapacakları çalışmalara destek olmuştur.

Tüm bu organizasyonlarla birlikte Banka, 2016 yılındaki GBA oturumlarında bir önceki yıllara kıyasla çok daha farklı bir konumlandırma ile yer almış, ayrıca GBA tarafından TEB Kadın Bankacılığı'nın hizmet modelinin başarısı tüm dünyaya örnek gösterilerek bir vaka çalışması olarak da sunulmuştur. Bu çalışma 2016 yılı Eylül ayında Washington DC’de düzenlenen 45 ülkeden 80 farklı kurumun katıldığı yıllık GBA Summit’te tüm katılımcılarla paylaşılmıştır.

Ödüllerimiz

2016 yılında, başta TEB Kadın Bankacılığı adına yapılan reklam kampanyası olmak üzere, müşterilere sunulan hizmetler ve danışman bankacılık yaklaşımı, Banka’ya pek çok dalda iletişim ve başarı ödülleri getirmiştir.

Kadınların iş hayatındaki ve ekonomideki gücünü vurgulayan reklam filmi kampanyası ile TEB Kadın Bankacılığı; Stevie Award’da Yılın En İyi Yeni Ürün/Hizmeti-Müşteri Hizmetleri ile altın, Yılın Pazarlama Kampanyası ile gümüş Stevie’nin sahibi olurken, PR News’da da yılın Twitter ve Dijital Pazarlama Kampanyası ile şeref ödülünü almıştır. TEB Kadın Bankacılığı ayrıca, kadın patronlara sunduğu bilgi, eğitim ve mentorluk hizmetlerini kapsayan “kadın patronların danışman bankası” yaklaşımıyla Avrupa İş Ödülleri’nde (EBA-European Business Awards-National Champion) Ulusal Şampiyon olurken, finansal hizmet ve bankacılık yönetimi alanında dünyanın en saygın kurumlarından olan Bank Administration Institute’in düzenlediği BAI Global Banking Awards’da “Bankacılıkta Toplumsal ve Sosyal Etki-İnovasyon” ödülünü almıştır. Ayrıca Finansal Dünya İnovasyon Ödülleri’nin (Financial World Innovation Awards) verileceği uluslararası yarışmada da finalist olmaya hak kazanılmıştır.

Kadın patronlardan girişimcilere farklı ihtiyaçları olan tüm segmentlere özelliği hizmet verme amacıyla, “KOBİ’lerin danışman bankası” üst çatısını oluşturan yaklaşımı adına TEB KOBİ Bankacılığı da, 2016 Euromoney Mükemmellik Ödülleri’nde Orta ve Doğu Avrupa'nın Sosyal Sorumluluk Alanındaki En İyi Bankası seçilmiştir.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

İŞ GELİŞTİRME, MÜŞTERİ DENEYİMİ VE BANKASÜRANS

İş Geliştirme

TEB, 2016 yılında Fatura Ödeme Sistemleri alanında gerçekleştirdiği işbirlikleri ile 20 adet Ödeme Kuruluşu ile sözleşme imzalamış ve entegrasyon süreçlerini tamamlamıştır. Böylece Banka'ya 6,000 adetten fazla fatura ödeme noktası müşteri olarak kazandırılmış, şubelere çapraz satış imkanı sağlanmıştır. Mevcutta çalışılan fatura üreten kurumların her birine özel olarak geliştirilmiş teknolojik bir altyapı ile yeni bir ödeme kanalı açılmış ve bu sayede ilişkiler derinleştirilmiştir. Bu çalışmalarda farklı işkolları arasında sinerji yaratılması ön planda tutulmuştur.

TEB; Elektronik Para Kuruluşları ile işbirlikleri alanında da öncü firmalar ile görüşmeler sağlayarak, 2017 yılında hayata geçirilmesi planlanan projeler üretmiştir.

Özellikle e-ticaret alanında elektronik, beyaz eşya, ulaşım ve teknoloji sektörlerindeki markalarla işbirliklerine yoğunlaşmış, kredi ve kart ürünleri ile ilgili son kullanıcının farklı sektörlerde eş zamanlı olarak hayatını kolaylaştıracak çalışmalar yapılmıştır.

Müşteri Deneyimi

TEB, "En Çok Tavsiye Edilen Banka Olmak" vizyonu ve hedefi doğrultusunda müşteri taleplerini sürekli dinlemekte, tasarım odaklı düşünme prensipleri ile müşteri deneyimini iyileştirmek üzere gerekli çalışmaları yürütmektedir.

2016 yılında Müşteri Deneyimini iyileştirmeye yönelik çalışmalar kapsamında aşağıdaki gelişmeler yaşanmıştır:

- Müşteri Deneyimi alanında güncel gelişme ve trendleri paylaşmak üzere "TEB Müşteri Deneyimi Günü" etkinliğinin ikincisi 70 ayrı kurumdan 200'ü aşkın kişinin katılımı ile gerçekleşmiş, katılımcılar bir çok farklı sektör ve firmanın müşteri deneyimini iyileştirme ve geliştirmede kullandığı yöntemlerle iyi uygulamaları dinleme fırsatı yakalamışlardır.
- NPS (Net Promoter Score) Sistemi ile yılda 120,000 müşteri yaptığı işlemler sonrasında

çağrı merkezi temsilcileri tarafından aranarak memnuniyetleri ve TEB'i ne derece tavsiye ettikleri ölçümlenmektedir.

- CEPTETEB İnternet Şubesinde, dijital deneyimi ölçümlemek adına müşteri deneyimi analitiği yazılımı kullanılmakta ve müşterilerin kullanıcı deneyimleri (UX - User Experience) ölçülünerek iyileştirme aksiyonları alınmaktadır.
- Belirlenen şubelerin gişe üzerlerine yerleştirilen kiosklar ile işlem anında geribildirimler toplanılmakta ve şube özelinde raporlanmaktadır.
- Müşteri Yolculuğu Haritaları (Customer Journey Map) yöntemi ile farklı ürünlerin müşteri gözünden nasıl deneyimlendiği incelenmekte, proje çıktıları pazarlama, iletişim, sistem, süreç, ürün vb. kategorilerinde aksiyonlar alınması ile sonuçlandırılmaktadır.
- Tüm farklı kaynaklardan toplanan müşteri geribildirimleri ilgili iş birimleri ile analiz edilerek deneyimde sorun yaratan noktalar tespit edilmekte ve iyileştirme aksiyonları alınmaktadır.
- Müşteri odaklılığın artırılmasına yönelik olarak kültürel değişim çalışmaları kapsamında en yüksek NPS skoruna sahip çalışanlar ödüllendirilmekte, TEB'den ve dünyadan iyi uygulamaların paylaşıldığı bültenler yayınlanmakta ve düzenli olarak bölge/şube ziyaretleri yapılmaktadır.
- TEB NPS puanı, devreye alındığı yıl olan 2013'ten 2016 yılına kadar 2 katın üzerinde artış göstermiş, 2016 yılında yükseliş trendini sürdürmüştür.

Bankasürans

TEB, sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerinde farklı branşlarda;

- BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. (hayat sigortaları, borç koruma ve işsizlik sigortaları ile bireysel emeklilik planları)
- Zurich Sigorta A.Ş. (ferdi kaza sigortaları ve hayat dışı/elementer sigortalar)
- Coface Sigorta A.Ş. (alacak sigortaları) ile çalışmaktadır.

2016 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla bankasürans hayat sigortası prim üretiminde bir önceki yılın aynı dönemine göre sektör %33.5* büyürken, TEB

%0.9 büyüme göstermiştir. Hayat dışı sigorta branşında ise bankasürans sektörü prim üretimi %19.9* oranında büyümüş, TEB %14.6 oranında büyüme kaydetmiştir.

2016 yılında TEB bankasürans, müşterilerinin sigorta ve bireysel emeklilik ürün ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla hem TEB şubelerinden hem de alternatif dağıtım kanallarından hizmet sunmayı sürdürmüştür. 2016 yılında, müşterilerin sadece şube değil alternatif dağıtım kanallarından da hem ürün hem de hizmet satın almasına yönelik projeler gerçekleştirilmiştir. Müşteri etkileşim merkezi ve internet bankacılığı üzerinden poliçe alımı ve izlenmesi sağlarken, bu kanallardan satılan ürünlerin çeşitlendirilmesi için çalışmalar devam etmektedir.

Sigorta ürünlerinin yanı sıra Bireysel Emeklilik Sistemi düzenlemeleri ve devlet katkısı uygulaması hakkında mevcut ve potansiyel müşterilerin bilgilendirilmeleri ve faydalanabilmeleri amacıyla iletişim ve pazarlama kampanyaları yürütülmüştür.

TEB yeni yasal düzenlemelere uyum ile birlikte; müşterilerine en iyi sigorta ve bireysel emeklilik hizmetlerini sunabilmek amacıyla iş süreçlerini her yıl daha da geliştirmeye ve iyileştirmeye çalışmaktadır. Bu hedef doğrultusunda 2014 yılında başlatılan kapsamlı projeler, 2017 yılında da devam ettirilecektir.

**Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayınlanan, satış kanalı bazında aylık sektör prim üretimi raporlarından alınmıştır.*

BİREYSEL BANKACILIK PAZARLAMA

TEB Aile Akademisi

TEB, Sorumlu Bankacılık anlayışı doğrultusunda toplumun finansal okuryazarlık seviyesini yükseltmek ve tasarruf bilincini geliştirmek amacıyla 2012 yılında TEB Aile Akademisi'ni kurmuştur. Akademi'nin kamu ve özel kurum çalışanlarına verdiği ücretsiz eğitimlerle birlikte, 2016 yıl sonu itibarıyla birebir eğitimlerle ulaşılan kişi sayısı 225,000'i aşmıştır.

Finansal okuryazarlık çalışmalarını farklı platformlarda çok daha geniş kitlelere ulaştırmayı

hedefleyen TEB, Milli Eğitim Bakanlığı (MEB)'na bağlı Hayat Boyu Öğrenme Genel Müdürlüğü işbirliğinde gerçekleştirdiği "Bütçemi Yönetebiliyorum" projesiyle 3 yılda 5 milyon kişiye finansal okuryazarlık eğitimi vermeyi planlamıştır. Bunun yanı sıra 2016 yılı içerisinde yine Milli Eğitim Bakanlığı'na bağlı Mesleki ve Teknik Eğitim Genel Müdürlüğü ile imzalanan protokol çerçevesinde, 1.2 milyon lise öğrencisinin, bankacılık ve muhasebe derslerine eklenen finansal konularla ilgili içerikler sayesinde konu hakkında bilgi sahibi olmaları sağlanacaktır.

Daha önceki yıllarda, Milli Eğitim Bakanlığı ve UNICEF ile birlikte hayata geçirilen, Sanat Yoluyla Sosyal ve Finansal Eğitim projesi sayesinde ilköğretimde okuyan 11 milyon öğrenci zorunlu müfredatlarındaki sanat ve müzik dersleri kanalıyla finansal okuryazarlık hakkında bilgilendirilmiş, TEB Aile Akademisi kapsamında çocuklara tasarruf ve birikim bilinci kazandırmak amacıyla kurulan TEB Çocuk Tiyatrosu'nun ilk oyunu "Rüzgar'ın Kumbarası", çıktığı Türkiye turnesi ile birlikte, sergilenmeye başladığı ilk günden itibaren 30,000 çocuk tarafından ücretsiz izlenmiştir.

TEB Aile Akademisi, 2016 yılı içerisinde aldığı 4 ödül ile birlikte, 2012 yılından bu yana toplam 9 ödüle layık görülmüştür.

2016 yılında alınan ödüller aşağıda belirtilmiştir:

- 2016, "Euromoney Mükemmellik Ödüelleri"nde "Orta ve Doğu Avrupa'nın Sosyal Sorumluluk Alanındaki En İyi Bankası Ödülü"
- 2016 Uluslararası Kurumsal Sosyal Sorumluluk Mükemmellik Ödüelleri (International CSR Excellence Awards) kapsamında "Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projesi Ödülü" ve "Toplum Gelişimi Ödülü"
- 2016 IPRA Altın Küre Ödüelleri kapsamında Kurumsal Sorumluluk kategorisi kazananı

Herkes için birikim imkanı

TEB'in Türkiye'nin birikim alışkanlıklarını değiştirmek üzere geliştirdiği alternatif birikim hesabı, "Marifetli Hesap", 2016 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 400,000 adede ulaşmıştır. 100 TL'den itibaren birikim imkanı sunan Marifetli Genç Hesap ile yaklaşık 17,000 genç, birikim için ilk adımlarını atmıştır.

2016 yılında devlet katkısı avantajı sağlayan TEB Konut Hesap ve TEB Çeyiz Hesap, ev almak ve evlenmek üzere birikim yapmak isteyen müşterilere sunulmuştur.

Küçük tutarlarla düzenli birikim yapmak isteyen müşteriler için ise Damla Fon hayata geçirmiştir.

Üst segment müşteriler için hazırlanmış olan ve TL, USD, EUR, GBP ve Altın para birimleri arasında geçiş imkanı sunan Fırsat Hesap ile yaklaşık 40,000 müşteri faydalanmıştır.

TEB Yıldız Bankacılık

TEB, orta-üst segment müşterilerine birebir iletişim kurabildikleri müşteri temsilcileri, müşteri etkileşim merkezi ve bu segmente özel internet sitesi üzerinden hizmet sunmaktadır.

Dünyanın en güçlü bankalarından, TEB'in küresel ortağı BNP Paribas'nın Türkiye, Fransa, İtalya, Belçika ve Lüksemburg'daki orta-üst gelir grubu müşterilerini tek bir çatı altında buluşturduğu BNPP Priority'nin üyesi olarak TEB Yıldız, müşterilerin her türlü bankacılık ihtiyacını eksiksiz ve öncelikli olarak karşılamayı ve BNP Paribas'nın yaygın global ağını Banka müşterilerinin kullanımına sunarak yurt içi ve yurt dışı bankacılık işlemlerinde kendilerine kolaylık sağlamayı amaçlamıştır.

Tüm Türkiye genelinde hizmet ağını hızla genişleten TEB Yıldız Bankacılık, 2016 yılında müşteri sayısını 2015 yıl sonuna göre %19.88 artırırken, çalışma büyüklüğünde 2015 yılının aynı dönemine göre %40 artış kaydetmiştir.

2016 yılında bu segmentte yürütülen başlıca faaliyetler aşağıda özetlenmiştir:

- Yıldız Bankacılık müşterilerine, işbirliği yapılan kuruluşlarca spor, sağlık, sosyal yaşam alanında sunulan ek hizmetlerle, ayrıcalık ve öncelik sağlamak ve hayatlarını kolaylaştırmak hedeflenmiştir. Ayrıca müşterilere yurt içi ve yurt dışında seçkin otel, restoran, etkinlikler, konserler ve kişisel hobi alanlarında özel indirimler elde etme olanağı sunulmuştur. Müşterilere bu ayrıcalıkları talep edebilmeleri için yeni web sitesi (www.yildizayricaliklar.com) ve TEB Yıldız iPhone/Android uygulaması tasarlanmıştır.

- 2016 yılında müşterilerin sadakatini artırmaya yönelik çalışmalar yoğunlaştırılmıştır. Yıldız müşteriler ile bir araya gelinip onların ihtiyaç, beklenti ve memnuniyetlerinin dinlediği kahvaltılı organizasyonları yapılmıştır. Pazarlama ve satış yöneticilerinin de katıldığı bu toplantılarda müşterilerin geribildirimleri alındıktan sonra, beklentilere yönelik çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Yıldız müşterilere özel butik gezi turları organize edilmiştir. Müşterilerin piyasa ile ilgili bilgilendirilmelerini sağlamak amacıyla Emre Alkin ile Yıldız Müşteri Buluşmaları düzenlenmiştir.
- Pek çok ayrıcalıklı hizmeti içinde barındıran TEB Yıldız Priority Card sahibi müşteriler, ayda 1 kez ücretsiz kuru temizleme, %10 restoran bonusu, bonusları mil olarak kullanabilme ya da avans mil ile istenilen havayolu şirketi ile uçabilme, havalimanı otoparklarında %50 indirim avantajı, havaalanı transfer hizmeti, lounge konforu, araç kiralama, ücretsiz motovale hizmetleri gibi imkanlardan yararlanmaktadırlar.
- TEB bünyesinde yer alan profesyonel segmente mensup müşteriler, TEB Yıldız fırsatlarından ücretsiz faydalanmaya devam etmiştir.
- TEB Doktor Platinum kart, doktor ve diş hekimlerinin mesleki ve kişisel ihtiyaçlarını karşılamayı sürdürmüştür.

Bireysel segment ve bireysel krediler

TEB 2016 yılında bireysel segmentteki müşterilerinin farklı gruplarına özel ihtiyaçlarının ve servis modellerinin belirlenmesine ve servis kalitesinin yükseltilmesine odaklanmıştır. Bu paralelde, müşterilerin Banka ile ilişkisini artırmak ve sağlıklı bir bankacılık hizmeti almalarını sağlamak için segment stratejilerinin uçtan uca tanımlanması ve değer tekliflerinin belirlenmesi hedefli çalışmalar hız kazanmıştır.

Müşterilerin Banka'yla tanışmalarından ayrılmalarına kadar olan süreçte Banka, hizmet kanalları ve faydalanabilecekleri finansal ürün ve hizmetlerle ilgili bilgilendirmelerin, bir iletişim programı dahilinde yapılması öncelikli konulardan biri olmuştur.

Süreçleri irdeleyen araştırmalar, müşteri geribildirimleri, NPS sonuçları dikkate alınarak,

müşterinin kendisinin ve ihtiyaçlarının odağa konulduğu iyileştirme çalışmaları başlatılmıştır.

Finansal ürün ve hizmetlerin, tüketicilerin her anında yer aldığı farkındalığı ile TEB, müşteri memnuniyetini ve sadakatini artıracak programları geliştirilmek, müşterilerin kişisel ihtiyaçlarına cevap veren, özelleştirilmiş kampanyalar ile doğru zamanda doğru ürünü sunmak ve böylece sorumlu bankacılık anlayışının gereklerini yerine getirmek üzere çalışmaktadır.

TEB, bireysel müşterinin nakit ihtiyaçlarını süratle karşılamak için şube dışı kanalların geliştirilmesine hız kazandırmıştır. İhtiyaç kredisine başvuru sms, mobil, internet, internet şube, çağrı merkezinden yapılırken, kredinin kullandırımı da PTT şubelerinin yanı sıra 7/24 internet şube ve mobilden yapılabilir hale gelmiştir. Teminatsız kredi kullanımının yaklaşık % 40'ı dijital kanallarda gerçekleşmektedir. Şube dışı kanallara yapılan yatırım 2017 yılında da devam edecektir.

2016 yılında bireysel kredilerin müşterilere ulaştırılmasında şube ve alternatif kanalların tümünün altyapı değişikliği tamamlanmış ve sürelerle beraber servis kalitesinde de iyileşme sağlanmıştır.

Konut ve oto kredilerinde öncelik, müşterilerin ihtiyacını satın almanın olduğu yerde karşılamak olduğundan, oto bayii ve emlak ofisleriyle varolan ilişkinin derinleştirilmesine önem verilmeye devam edilmiştir. Performans takibinin de daha sağlıklı yapılmasıyla beraber, işbirliğini artırmaya yönelik aksiyonlar alan TEB, satınalmaya yönelik kredilerdeki iddiasını ve uzmanlığını 2016 yılında da devam ettirmiştir.

SATIŞ YÖNETİMİ

Aktif Satış Kanalları

290 kişilik saha ekibine sahip olan TEB Satış Yönetimi, Türkiye genelinde tablet üzerinden yapılan satışlarda, sunduğu ürün ve hizmetlerin çeşitliliğinin yanında, üstün teknoloji kullanımıyla da sektördeki öncülüğünü devam ettirmektedir. 2016 yılında PTT kanalıyla toplam kredilerin %10'u gerçekleştirilmiştir.

TEB Aktif Satış Kanalları ekibinin hedefi, çoklu ürün satışı yaparak tüm bankacılık hizmetlerini müşteriye ulaştırmaktır.

Toplu Müşteri Edinimi ve Performans Yönetimi

Maaş müşterilerini Bireysel Bankacılık'taki büyümenin temel alan TEB, 2016 yılında da yeni edindiği müşterilerin %46'sını bu kanaldan sağlamıştır. TEB, 2015 yılında öncelik verdiği üniversite ödemelerinde, üniversite portföyünü 2016 yılında daha da genişleterek 18 üniversitenin maaş veya okul ödemesini gerçekleştirmiştir. Okul ödemelerinde geliştirilen online altyapı sayesinde, kayıt anında mobil satış ekipleri ile tablet üzerinden okul ödeme işlemleri yapılmakta ve okulun anında kayıt alması sağlanmaktadır.

Müşteri Etkileşim Merkezi

Kurumların vitrini olan Etkileşim Merkezleri, kurum içinde yarattıkları sinerji ve kârlılığa yaptıkları katkı ile gelecekte daha stratejik bir şekilde konumlanacak ve şirketler için her zamankinden daha kritik bir rol oynayacaklardır. Dijitalleşen dünyada Etkileşim Merkezleri'nin mevcut kalıplar içinde hayatına devam etmesi düşünülmemeyeceğinden; kültür, teknoloji, davranış ve ilkeler konusundaki dönüşümleri, daha iyi yerlere ulaşmak için durmadan devam edecektir.

TEB Müşteri Etkileşim Merkezi için 2016 yılı, iş sonuçları ve insan odağı açısından oldukça verimli ve başarılı bir yıl olmuştur.

TEB Müşteri Etkileşim Merkezi 2016 yılında;

- 10 farklı kanalda hizmet vererek müşteri temasını farklılaştırmış ve çalışanlara farklı iş tecrübeleri olanağı sağlayarak 22 milyon kontak yönetmiştir.
- Müşteri ihtiyaçlarını anlamak ve onlarda olumlu izler bırakmak, satış gücünü etkin kullanarak gelir yaratmak, kaliteli insan kaynağı, verimli iş süreçleri, etkin teknolojisi ve başarıya götüren kültürü ile stratejik bir kuvvet olmak üzerine kurguladığı vizyon doğrultusunda, değişimi dönüşüm yaşayarak yönetmiştir.
- Sektörün prestijli yarışmalarından 2016 Steive Awards'da "Yılın Etkileşim Merkezi" seçilerek altın madalya kazanmıştır.

Çalışma modeli, teknolojik yatırımları ve insan kaynağı ile Çağrı Merkezi sektöründe TEB'i başarıyla temsil eden Müşteri Etkileşim Merkezi;

- İstanbul Dudullu, Harbiye ve Eskişehir lokasyonlarında, olağanüstü durumlarda da çalışabilecek şekilde 3 lokasyonda 7/24 hizmet vermektedir.
- Yılda 1 milyondan fazla ürün satmaktadır.
- Self servis akışlarını sadeleştirerek müşterilerin daha hızlı hizmet almalarını sağlamaktadır.
- Sesli Yönlendirme, Sesli İmza, Konuşma Analizi, Benim Bankam Beni Arar uygulamaları ile müşterilere en ileri teknolojide, en hızlı, en güvenilir hizmeti sunmaktadır.
- İnsan kaynağını uzmanlaştırarak Marka Temsilciliği Merkezi'ne dönüşmek konusunda yatırım yapmaktadır.

TEB Müşteri Etkileşim Merkezi; bilgiye kolay erişim için kullanılan arama motoru, zihin haritaları ile hazırlanan eğitim dokümanları, şube telefonlarının karşılanması, motivasyon uygulamaları, çoklu yetenek yönetimi gibi metodolojiler, ses teknolojilerinin verimlilik ve müşteri deneyimi odaklı kurgulanması konularında Banka ve iş kolları ile, satış kültürü, ses teknolojileri, proaktif kanallar, verimli insan kaynağı yönetimi konularında ise BNP Paribas ile sinerjik iş birliği yaratmaktadır.

Merkez, bu güçlü işbirliklerinin yanı sıra, güçlü teknik altyapısı ile Türkiye Banka Çağrı Merkezleri için de öncü olmuş, son yıllarda devreye alınan ses teknolojilerini BNPP grubunda örnek uygulamalar olarak paylaşmıştır.

2016 yılında öne çıkan uygulamalar:

- Speech Analytics: Müşterinin sesini gerek fonetik gerekse istatistiksel veriler ile uçtan uca analiz eden ve konuşmaları yazıya çeviren uygulama, 5 ay gibi kısa bir sürede hayata geçirildi.
- Benim Bankam Beni Arar: Müşteri deneyiminde fark yaratan ve TEB'in vizyon ve misyonunu destekleyen uygulama devreye alındı.
- Sesli Yönlendirme ve Sesli Yanıt Sistemi'nin etkinliği artırılarak, gelen çağrı yükünün %32'si self servis kanallarda yönetildi. 114 adet self servis fonksiyon ile yılda 4 milyon adet self servis işlem gerçekleştirildi.

- İlk Kontakta Çözüm Programı ile işlem oranı %86 seviyesinden %92 seviyesine getirildi.
- Çalışanlara ve müşterilere farklı deneyimler yaşatmak hedefli Ürün Uzmanlığı ve Marka Temsilciliği için yürütülen pilot çalışmalar sürdürüldü.

Ayrıca Kredi Hattı, Akıllı Mesajlaşma Platformu, Chatbot, Tarım Ürün Uzmanlığı, Web Chat & Bot konularındaki çalışmalara devam edilmektedir.

ÖZEL BANKACILIK SATIŞ VE PAZARLAMA

Gelecek için özel yaklaşımlar

Bankacılık sektöründe gerçek anlamda özel bankacılık ve varlık yönetimi hizmeti veren ilk banka olan TEB, 1989 yılından bu yana TEB Özel Bankacılık adı altında, güvenilir ve tutarlı bir çizgide çalışmalarını sürdürmektedir. TEB Özel Bankacılık, TEB'in ve BNP Paribas'nın global bilgi birikimi ve tecrübelerini yenilikçilik anlayışıyla birleştirerek müşterilerine fark yaratan ürün ve hizmetler sunmaktadır.

TEB Özel Bankacılık, Türkiye çapındaki 13 Özel Bankacılık Merkezi ve 11 şube içi hizmet noktası ile müşterilerinin ihtiyaç ve beklentilerini tespit ederek kişiye özel, varlıklara değer katacak çözümler geliştirmektedir.

TEB Özel Bankacılık Akademisi

TEB Özel Bankacılık'ın, müşteri temsilcilerinin teknik donanımlarını, satış ve ilişki yönetim yetkinliklerini artırmak amacıyla 2015'te hayata geçirdiği TEB Özel Bankacılık Akademisi, 2016 yılında da eğitimlerine devam etmiştir.

Bilgi Üniversitesi işbirliği ve TEB Eğitim Bölümü'nün katkıları ile 4 modülden oluşturulan akademinin eğitim süresi 14 gündür. Müşteri temsilcileri; yatırım ürünleri, kredi, sigorta, vergi, hukuk gibi konularda bilgilerini yenilerken, özellikle kişisel gelişime de katkısı bulunacak stratejik düşünce, networking, etkileme ve ikna becerileri başlıklarında da kapsamlı bir eğitimden geçmektedirler. Eğitimi başarıyla tamamlayan müşteri temsilcileri, Bilgi Üniversitesi'nden sertifika almaktadırlar.

TEB Özel Melek Yatırım Platformu

TEB Özel Bankacılık, TEB'in danışman banka anlayışının kılavuzluğunda sunduğu mevcut ürün ve hizmetlere ek olarak, farklı ve alternatif yatırım ürünleri ile müşterilerini tanıştırmak konusunda öncü bir yaklaşım benimsemiştir. Bu kapsamda, 2013 yılında hayata geçirilen TEB Özel Melek Yatırım Platformu, varlıklarını geleneksel finansal araçlar dışındaki alanlarda değerlendirmek isteyen müşterilere yeni yatırım fırsatları sunmakta, gelecek vadeden projelere de sermaye bularak Türkiye'deki girişimcilerin ekonomik döngüye katılmalarını sağlamaktadır.

TEB Özel Bankacılık, Melek Yatırım Platformu kanalı ile yatırımcılara Bireysel Katılım Yatırımcısı lisansı alımında aracılık etmekte, ağ kanalıyla yapılan yatırımların belge ve bilgilerini Hazine Müsteşarlığı'na ileterek yatırım süreçleri konusunda desteğini sürdürmektedir.

TEB Özel Yatırımcı Kulübü

TEB Özel Yatırımcı Kulübü, TEB Özel Bankacılık rehberliğinde oluşturulan, melek yatırımcılık konusuna gönül veren çeşitli sektörlerden iş adamlarını bir araya getiren, Silikon Vadisi yatırımcılarını da bünyesine katarak üyelerine küresel bir deneyim sunmayı hedefleyen, uluslararası bir yatırım ağıdır. Kulübü diğer melek ağlardan ve yatırım kulüplerinden ayıran en önemli özellik ise değerlendirilen yatırım fırsatlarının bir üyenin yatırım yapmaya karar verdiği veya yatırım yapmış olduğu bir girişim şirketi olmasıdır.

Girişim fırsatlarını üyeleriyle paylaşarak ortak fayda yaratmayı hedefleyen TEB Özel Yatırımcı Kulübü, her ay yeni bir yatırım yapan üyeleri ile girişimcilik ekosisteminde finans ötesi katkıları misyon edinmiş ve üyelerinin birbirlerine güveni üzerine yapılandırılmıştır.

TEB Fintech Future Four

2016 yılında finans teknolojisi konusunda fikir ve projeleri olan start up'lara özel, yepyeni bir destek programı olan TEB Fintech Future Four Programı hayata geçirilmiştir. Program, bankacılık ve finans dünyasını değiştirebilecek ve fark yaratabilecek teknolojilerin, Türkiye'de de tasarlanması ve üretilmesi amacını taşımaktadır. TEB, sözkonusu program kapsamında start up'ların fikirlerini

geliştirmeleri için ihtiyaç duydukları finansal desteği ve ticarileşme sürecinde gereken danışmanlık desteğini sunarak girişimcilerin kendi şirketleri ile dünya çapında başarıya ulaşmalarını hedeflemektedir.

Müşterini Tanı/Bilgi Güvenliği, Roboadvisory, Sanal Müşteri İlişkileri Yönetimi, Gerçek Zamanlı Pazarlama, Yeni Nesil Ödeme/Üye İşyeri Teknolojileri, Sadakat/Oyunlaştırma konularında, 20 Eylül-20 Kasım 2016 tarihleri arasında başvuruları alan TEB, gelen başvurular arasından seçeceği 4 fikri kendi bilgi, araştırma, deneyim ve kabiliyetleri ile beraber 2017 yılında hayata geçiriyor olacaktır.

TEB Özel iPad Uygulaması

TEB'in 2011 yılında devreye aldığı ve Türkiye'de özel bankacılık sektöründe bir ilk olan TEB Özel iPad uygulaması, müşterilere dijital ortamdan ulaşarak farklı bir kanaldan hizmet sunmak ve değer yaratmak için geliştirilmiştir.

TEB Özel Network Mobil Uygulaması

TEB Özel Network, yalnızca TEB Özel Bankacılık müşterileri arasında kullanılmak üzere ve kendilerine özel tasarlanmış, kapalı bir sosyal paylaşım uygulamasıdır. TEB Özel Bankacılık tarafından kullanıcıya özel teklif ve fırsatlar sunmak amacıyla oluşturulan network aracılığıyla müşteriler önemli bilgileri birbirleriyle paylaşabilmektedirler.

TEB Özel Network kullanıcılarına, diğer kullanıcılarla iletişime geçerek doğru bilgiye ulaşma, fikir alışverişinde bulunma, özel ilgi alanlarına ve beğenilerine göre bilgi paylaşımı yapma olanağı sunmaktadır.

TEB Özel Dijital Müze

TEB Özel Bankacılık, yeni projeleriyle gelişen ve değişen dünyaya ayak uydurmakta ve dijital dönüşümün insan hayatına etkilerini inovatif fikirler ile desteklemektedir.

Türkiye'nin ilk dijital müze platformu olan TEB Özel Dijital Müze (www.tebozelmuz.com), gizli kalmış sanat eserlerinin hikayelerini, koleksiyonerlerin anlatımıyla tüm sanat meraklılarına sunmayı ve Türkiye'de

koleksiyonerliğin gelişimine katkıda bulunmayı hedeflemektedir.

Barındırdığı her koleksiyonun ayrı bir hikayeye sahip olduğu TEB Özel Dijital Müze, koleksiyonerlerin sanatseverlerle buluşabilecekleri bir proje olarak tasarlanmanın yanı sıra bir eğitim platformu da oluşturmaktadır.

TEB Özel Danışmanlık Hizmetleri

TEB Yatırım'ın uzman Özel Yatırım Danışmanları, TEB Özel Bankacılık müşterilerinin varlıkları ve finansal durumları analiz edilerek, onların risk tercihleri, finansal durumları ve uzun vadeli planlarıyla örtüşen yatırım danışmanlığı hizmeti sunmaktadır.

“Varlıklarınızın bir hikayesi var, gelin geleceğini birlikte yazalım...”

TEB Özel Bankacılık “varlıklarınızın bir hikayesi var, gelin geleceğini birlikte yazalım” vizyonu çerçevesinde, müşterilerin finansal ihtiyaçlarının yanı sıra hayatlarının her döneminde onlara destek olmayı amaçlamaktadır. Banka bu kapsamda, sanat, spor ve farklı alanlarda birçok etkinliğe destek vermektedir. TEB Özel Bankacılık müşterileri, TEB'in sponsorluğunu üstlendiği fotoğraf sergilerine, konserlere ve spor müsabakalarına özel davetli olarak katılmaktadır.

TEB Özel Kredi Kartları

TEB Özel Bankacılık müşterileri, TEB Özel Platinum Card ve MasterCard'ın kapsamlı ve ayrıcalıklı kartı olan TEB Özel World Elite Card'a sahip olabilmektedirler. TEB Özel World Elite Card'ın yanında sunulan Priority Pass Card ile müşteriler dünyanın çeşitli yerlerinde havaalanlarındaki lounge'lardan ücretsiz faydalanmaktadır. TEB Özel World Elite Card halen sektörde yurt içi ve yurt dışı restoran ve otellerde %10 harcama iadesi uygulamasıyla en özel kartlardan biridir.

KARTLI ÜRÜNLER YÖNETİMİ

Kart pazarlama ürün ve portföy yönetimi

TEB, geçmiş yıllarda olduğu gibi 2016 yılında da müşteri beklenti ve ihtiyaçlarına odaklı, yenilikçi kartları ile sektörde fark yaratmaya devam etmiştir. 40'ı aşkın ürün çeşidi ile kart müşterilerinin hayatlarını kolaylaştırmayı

hedefleyen Banka, ek ürün özelliklerini de zenginleştirmeyi sürdürmektedir.

TEB'in kredi kartı adetlerinde geçtiğimiz yıl yaklaşık %3,03 olan pazar payı, 2016 yılında 1.8 milyon adetle %3,06'nın üzerine çıkmıştır. Tarım, İşletme, Kobi, Kuyum ve Girişimci segmentlerine özel 300,000 adet Ticari Kart ürünleri ile yıllık 6,3 milyar TL'ye yakın işlem gerçekleştirilmektedir.

TEB, sahip olduğu alt yapı sayesinde kart müşterilerine %100'e yakın bir oranda, dünyanın her noktasında kesintisiz hizmet vermeye devam etmektedir.

2016 yılında kartlı ürünler segmentinde gerçekleştirilen çalışmalara ve hayata geçirilen yeniliklere aşağıda yer verilmiştir:

- Uzun yıllardır devam eden TEB-BONUS işbirliği 10. yılını tamamlamıştır. Geçen seneye göre Bonus platformu altında gerçekleşen Bonus işlem cirosu %17 artış ile yıllık 5.4 milyar TL'yi geçmiştir.
- Restaurant Bonus kapsamındaki vale, transfer, havaalanı otopark vb lounge hizmetlerine, Antalya Havalimanı iç hatlar da dahil edilerek üst segment ve ticari kart kullanıcılarının hava alanında beklemeleri keyif haline dönüştürülmüştür.
- Yeni ürünler içerisinde bulunan TEB Platinum Debit kart ile sektörde olmayan bir farklılık yaratmaktadır.
- Debit kartlarda kart başına işlem adedi %40'a yakın bir oranda artmıştır. TEB, debit kartın alışveriş işlemlerinde kullanım oranını, yaklaşık %10 ile pazar ortalaması üzerinde büyüten ilk 3 bankadan birisi olmuştur.
- Debit kart ile aylık işlem yapan müşteri sayısı 1 milyon civarına yükselmiştir.
- Debit kartların nakit çekim ve sanal işlemlerde kullanımında sektörün çok üzerinde bir oran elde edilmiştir.
- Geçen yıl %4.06 olan TEB Debit Kart yurt dışı ciro pazar payı, yapılan başarılı işbirlikleri sonucu %6,5'in üzerine çıkmıştır.
- Banka müşterilerine yurt dışında 50.000 ATM'den ücretsiz para çekme ve hesaplarına maliyetsiz bir şekilde erişim olanağı sağlanmasıyla birlikte, yurt dışı işlemlerde önemli bir hacim kazanılmıştır.

- TEB kredi kartı müşterilerine, NFC uyumlu cep telefonları ile tüm temassız POS'lar üzerinden mobil ödeme yapma imkanı tanınmış, müşterilerin temassız ödemelerinin ve kart işlem adetlerinin arttığı görülmüştür.
- BKM Express ve MasterPass işbirlikleri ile cüzdan uygulamalarında da etkin bir şekilde yer alan TEB Kartları, müşterilere güvenli alternatif ödeme opsiyonları sunmaya devam etmiştir.
- TEB ile İDO arasında yapılan işbirliği ile müşterilere, TEB Temassız kredi kartları ile İDO terminallerinde temassız geçiş imkanına sunulmuştur. Ücretsiz geçiş ve indirim avantajları da sağlayan bu işbirliğinden 20,000'in üzerinde müşteri faydalanmıştır. Temassız ödemenin yaygınlaşması amacıyla hem kart tarafında, hem de üye işyerleri nezdindeki çalışmalar ve projeler sürdürülmektedir.
- Türkiye'nin yeni ödeme sistemleri markası olan TROY, üye işyerleri ve kart kullanıcılarının kullanımına eklenmiştir.

Üye işyeri satış, pazarlama ve ürün geliştirme

2016 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 112,000 noktada hizmet sunan TEB POS, toplam POS adedinin 50,324'ünde Bonus özellikli POS ile üye işyerlerine taksit ve puanlı alışveriş imkanı vermektedir. Ayrıca toplam POS adedinin 37,662'sinde yazarkasa POS (ÖKC-Ödeme Kaydedici Cihaz) hizmeti sunulmuş ve yazarkasa POS pazar payı %4'ün üstüne çıkarılmıştır.

Beko, Ingenico, Profilo, Vera, Hugin, Panaroma, Mikrosaray ve İnformatik markalarına ait 12 farklı model yazarkasa POS cihazını destekleyen TEB, danışman banka yaklaşımı ile işyerlerine en fazla seçeneği sunan bankalardan olmuş, ayrıca son kullanıcıya yönelik cihaz çeşitliliği ve fırsatlar içeren kampanyalar ile sektöre öncülük etmiştir.

TEB, POS ödeme sistemlerindeki trendleri takip etmekte; Visa, Mastercard, Amex, Union Pay ve Troy (Türkiye'nin Ödeme Yöntemi) olmak üzere 5 farklı ödeme sistemi sağlayıcısı ile çalışmaktadır. Böylece işyerlerine tek anlaşma ve tek cihaz ile en büyük ödeme sistemlerinin kartlarını kabul edebilme olanağı sağlanmaktadır.

2016 yılında POS ürününe altyapı yatırımları da yapılmış ve POS sistemleri uçtan uca yeniden oluşturulmuştur. Yeni POS sistemi ile birlikte eski sisteme oranla %60 oranında hız kazanılmış ve bu sayede POS talep eden müşterilere daha hızlı ve kaliteli üye işyeri hizmeti verilmiştir.

İşyerlerine verilen hizmetin kalitesi NPS ile düzenli olarak ölçümlenmekte ve devamlı iyileştirme çalışmaları yapılmaktadır.

TEB'in toplam POS ciro hacmi, 2016 yıl sonu itibarıyla 17,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

DİJİTAL BANKACILIK

CEPTETEB ile daha da ileriye taşınan dijital bankacılık deneyimi

Mart 2015'te hayata geçen ve müşterilerine finansal ihtiyaçlarının yanında finansal olmayan faydalar da sunan CEPTETEB Dijital Bankacılık Platformu, 2016 yılında müşteri tabanını büyütürken dijital kanallardaki deneyimi geliştirmeye devam etmiştir. Müşteri Danışmanları aracılığıyla kullanıcıların istedikleri anda istedikleri yerde, yerinde müşteri edinimi ile hız ve kolaylık üzerine kurulu bir müşteri deneyimi sunan CEPTETEB, yıl sonu itibarıyla 350,000 müşteriye ve 3.3 milyar TL mevduat hacmine ulaşarak Türkiye'nin en hızlı büyüyen dijital bankalarından biri olmuştur.

CEPTETEB, yıl içerisinde İDO, TAV, Yemeksepeti, Markafoni, Workinton ve Hotels.com işbirlikleri ile müşterilerine çeşitli fırsat ve avantajlar sunmaya devam etmiştir. Gösterdiği yüksek performans sayesinde planladığından daha önce kâr noktasına ulaşan CEPTETEB'in ilk yıl iş sonuçlarını anlatan başarı hikayeleri, Facebook, Google ve Gartner'da örnek vaka olarak yayınlanmıştır.

CEPTETEB müşterilerinin yaş ortalaması 32 olup %55'i üniversite ve üstünde eğitim düzeyine sahiptir. Dijitalleşen ve teknolojiyle birlikte müşteri davranışları şekillenen bu müşteri grubu için hem fonksiyonlular hem de sunduğu ürünlerle CEPTETEB, yeni nesil bankacılığın ihtiyacı olan tüm özellikleri kapsamaktadır. Yalın tasarımı, basit menü yapısı ve pratik kullanımı ile müşterilerin bankacılık işlemlerini kolayca yapmalarını sağlayan CEPTETEB'in dijital platformlara özel avantajlı

ürünlerinden, TEB müşterisi olmayanlar da yararlanabilmektedir.

CEPTETEB, müşteri deneyimine odaklanarak sunduğu avantajlar ve kolaylıklarla, yurt dışında da müşterilerine ayrıcalıklı olduklarını hissettirmektedir. 6 kitadaki 50,000'den fazla ATM'den ücretsiz para çekebilen müşteriler, kredi kartları ile yurt dışında hesaplarından da para çekebilmekte ve bu hesaplarını CEPTETEB Kontrol Paneli'nden anında değiştirebilmektedir.

Banka müşterilerinin %82'si dijital kanalları kullanıyor.

TEB, 2016 yılında dijital bankacılık kanallarının kullanımında artış sağlayarak müşterilerinin %82'sini dijital kanallara taşımıştır. 2016'da internet bankacılığı kullanıcı tabanı 900,000'i aşmış, mobil bankacılık uygulamasını kullanan aktif müşteri adedi 660,000'e ulaşmıştır. Dijital bankacılıkta elde edinilen bu başarılarla TEB'in toplam bankacılık işlemlerinde dijital bankacılığın payı %87'ye ulaşmıştır. 2016 yılında, para yatırma işlemlerinin %73'ü, para çekme işlemlerinin %89'u, kredi kartı ödemelerinin %80'i, fatura ödemelerinin %87'si, para transferlerinin ise %96'sı TEB dijital bankacılık kanalları üzerinden gerçekleştirilmiştir.

2016 yılında Türkiye genelindeki TEB ATM'lerinin sayısı 1,708'e ulaşırken, ATM'lerden toplam 68 milyon adet işlem yapılmıştır.

TEB, 2016 yılı boyunca şubeden yapılan işlemleri dijital kanallara taşıyarak, operasyonel maliyetleri ve gelir-gider rasyosunu düşürmeye devam etmiştir.

TEB'in mobil bankacılık yatırımı artarak devam ediyor.

TEB, 2016 yılında da mobil teknolojilere yaptığı yatırımları sürdürmüştür. Bu kapsamda CEPTETEB Mobil Uygulama'ya yeni özellikler eklenerek mobilden yapılabilen işlem çeşitliliği artırılırken müşteri deneyimi de geliştirilmiştir. Eklenen yeni özellikler arasında kredi kartı kampanyalarına uygulama üzerinden katılım, hisse senedi ve yatırım işlemleri ile kurumsal müşteriler için döviz alış-satış, şirket kredi kartı işlemleri gibi fonksiyonlar bulunmaktadır. Kredi ve kredi kartı başvuru süreçleri tamamen dijitalleştirilmiş, kredi

kullandırımının şubeye gitmeden tamamlanması sağlanarak süreç ve müşteri deneyimi iyileştirmeleri yapılmıştır.

Stratejik önem verilen mobil bankacılıkta, temassız ödeme ve anlaşmalı havalimanlarında TAV Passport Hızlı Geçiş özelliğini ücretsiz kullanmayı sağlayan mobil cüzdan fonksiyonları devreye alınmıştır. Temassız ödemeyle, müşterilerin kredi kartı olmadan cep telefonları ile bu özelliğin aktif olduğu POS makinelerinden işlem yapması sağlanmıştır. Ayrıca, İDO geçişlerinde kart kullanmalarına gerek kalmadan, cep telefonlarını okutarak geçiş yapabilmelerine olanak tanınmıştır.

İnternet bankacılığı e-Devlet geliştirmesi ile müşterilerin e-Devlet'e güvenli bir biçimde geçerek işlem yapabilmeleri sağlanırken, farklı segmentlere yönelik uygulamalar da hayata geçirilmiştir. TEB Özel Network uygulaması ile TEB Özel Bankacılık müşterileri arasında bilgi paylaşımlarına imkan sağlayan kapalı bir sosyal ağ oluşturulmuştur. TEB Yıldız Bankacılık müşterileri için ise TEB Yıldız Uygulaması Eylül 2016 itibarıyla Google Play Store ve App Store'da yerini almıştır. Bu uygulama, TEB Yıldız müşterilerine kendilerine özel farklı kategorilerdeki fırsatlardan yararlanma, uygulama üzerinden rezervasyon yapma, TEB Yıldız Priority kredi kartı başvurusunda bulunma, en yakın ATM/Şube Bulucu, piyasa verileri sorgulama ve CEPTETEB mobil bankacılık uygulamasına hızlı erişme olanağı sunmaktadır.

Anında mesajlaşma servisi olan BiP uygulaması "Keşfet" alanına CEPTETEB resmi hesabının eklenmesiyle BiP kullanıcılarına, CEPTETEB hesabı üzerinden boot ile piyasa verilerini ve en yakın ATM'i sorgulayabilme; kredi, kredi kartı, müşteri olma başvuru ekranlarına ulaşarak başvuru yapabilme imkanı sağlanmıştır.

Kullanıcıların finansal verilerini daha fazla incelemeye ve kontrol etmeye başlamasıyla birlikte, CEPTETEB İnternet Şubesi'ne kişisel finans yönetimi aracı olan Finans Koçu eklenmiş, müşterilerin dijital ortamda finansal bütçelerini kontrol etmeleri sağlanmıştır. Bu özellik ile müşteriler aylık olarak gelir ve giderlerini kontrol edebilir, harcama kategorilerini inceleyebilir, benzer profildekilerin aylık ne kadar kazandığını ve ne kadar harcadığını görebilir hale gelmişlerdir.

Müşterilere ayrıca Finans Koçu vasıtasıyla aylık bütçe hedefi belirlemeleri, hedefe yaklaştıklarında ve aştıklarında uyarılarak önlem alabilmeleri; gelecek ile ilgili hedef belirleyerek, bu hedefe ulaşmak için aylık ne kadar birikim yapmaları gerektiğini hesaplayabilmeleri olanağı tanımıştır.

Toplam 15 ödül

TEB'in dijital bankacılık kanalları, 2016 yılı içerisinde yurt içi ve yurt dışındaki bir çok saygın yarışmadan 15 adet ödül kazanmıştır.

CEPTEB İhtiyaç Kredisi tanıtımı için hazırlanan "Ay sonu Nasıl Gelir?" projesi 28. Kristal Elma Ödülleri, Mikrositeler/Hizmet Kategorisinde Gümüş Ödül'e; 11. MediaCat Felis Ödülleri, Mikrosite kategorisinde Başarı Ödülü'ne layık görülmüştür.

Sosyal medyada TEB

TEB, 1 milyona yakın üyesi ve %92 cevaplama oranıyla Facebook sayfası başta olmak üzere sosyal medya üzerinden müşterileriyle birebir iletişim kurmaktadır. Facebook canlı yayın özelliğini Türkiye'de kullanan ilk firma TEB olmuştur.

CEPTEB dijital bankacılık platformu da sosyal medyada %100 cevaplama oranı ve 12 dakikalık cevaplama süresi ile dijital müşterilerine 7/24 hizmet vermektedir.

AKTİF PASİF YÖNETİMİ VE HAZİNE GRUBU

TEB, Türkiye'de "Aktif Pasif Yönetimi" yaklaşımını geliştiren ilk bankalardan birisidir. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2005 yılından beri faaliyet göstermektedir. Bankanın sürdürülebilir kârını korumayı hedefleyerek faiz, likidite ve yapısal kur risklerini yöneten Grup, yetkin ve tecrübeli kadrosu ve BNP Paribas Grubundan aldığı "know-how" transferi ile temkinli, sağlam ve uzun vadeli stratejilere dayanan bir yönetim tarzı benimsemiştir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, mevzuatın belirlediği sınırlar çerçevesinde tüm iştiraklerine kendi alanlarında etkin çalışabilmelerine yönelik katkı sunmaya 2016 yılında da devam etmiştir.

Likidite rasyolarında kayda değer kazanımlar

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2016 yılında faiz riski yönetiminde uyguladığı proaktif hedge stratejileriyle, hem ekonomik hem de politik anlamda risklerin arka arkaya belirmediği bir yılda hedeflerinin üzerine çıkarak Banka kârlılığına önemli katkı sağlamıştır. Sağlam ve istikrarlı likidite hedefine ulaşmak üzere kaynak çeşitliliği yaratmaya ve vade uzatmaya yönelik alınan aksiyonlarla, likidite rasyolarında kayda değer kazanımlar sağlanmıştır.

Türev ürünlere ilişkin uzmanlık

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu; yetkin, analitik ve konusunda uzmanlaşmış kadrosuyla, sorumluluk alanındaki faiz ve likidite riskinin doğru bir şekilde modellenmesi ve gerçekleştirmelerin ölçülmesi ile karar alma süreçlerinde önemli rol oynamaktadır. Bilgi teknolojilerine yapılmış olan yatırımların katkıları ile bu süreçler, 2016 yılında daha hızlı çalışmaya başlamıştır.

Grup, olası fiyat hareketlerini doğru bir şekilde öngörmek ve buna bağlı olarak Banka bilançosunda oluşan yapısal kur, faiz ve likidite risklerini gidermek amacıyla global ve lokal piyasaları yakından takip etmektedir. Söz konusu risklerin giderilmesi amacıyla kullanılacak türev ürünlere ilişkin uzmanlık, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubunun öne çıkan bir başka güçlü yönüdür. Öte yandan Grup, Banka bilançosunun doğru maliyetlerle gerçekleşmesi ve rekabette etkinlik sağlanması amacıyla tüm işkollarıyla yakın iletişim halinde olmanın yanı sıra düzenlenen periyodik toplantı ve geziler aracılığıyla şube ağı ile de verimli bir işbirliği geliştirmektedir.

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2016 yılı içinde temel fonlama kaynaklarından olan müşteri mevduatının tabana yayılmasıyla, Banka likiditesini daha güçlü ve istikrarlı hale getirmeyi hedeflemiştir. Bu amaçla ilgili işkollarıyla yapılan çalışmalara doğru fiyatlandırma stratejileriyle katkı sağlanmış ve bu çalışmaların sonuçları yılın ikinci yarısında kendini göstermeye başlamıştır. Banka'nın Sanal Bankacılığın geleceğine olan inancı doğrultusunda Grup, CEPTEB kanalından yapılan fiyatlamalara ilişkin destekleyici duruşunu korumuştur. Grup, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi amacıyla, uluslararası piyasalardan uzun vadeli fon teminine yönelik

olarak, nakit akışına dayalı fonlama ürününe ilişkin çalışmaları başlatmıştır.

BNP Paribas ile yürütülen işbirliği

BNP Paribas'ın modelleme analizlerine ilişkin uzmanlığının Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ülkemizin gerçeklerine uygun bir şekilde transfer edilmesi amacıyla uzman kadrolar arasındaki bilgi alışverişi, 2016 yılında da verimli bir şekilde devam etmiştir. BNP Paribas tarafından sağlanan uygun maliyetli fonlama kaynağı ile ihracat kredilerinde ve kurumsal şirketlere yönelik kredilerde rekabetçi fiyatlandırma yapma imkanı sağlanmıştır.

KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI GRUBU

TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, 2011 yılından bu yana müşterilerine geniş bir ürün yelpazesıyla yaratıcı çözümler sunmaktadır. Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'nun müşteriler açısından ana hedefi, ihtiyaca dönük yapılandırılmış uluslararası çözümleri, hızlı ve aktif şekilde iş ortakları ile buluşturabilmektir. Bu amaçla, BNP Paribas'ın küresel ürün uzmanlığı ile müşteriler bir araya getirilmekte, uluslararası çapta kazanımlar yakalanabilmektedir.

Grup, 2016 yılında Finansal Piyasalar, Büyük Kurumsal Gruplar, Büyük Kurumsal Gruplar Finansmanı ve Kurumsal Finansman alanlarında müşteri odaklı ek sinerjiler yaratmaya devam etmiştir.

2016 yılı, TEB'in Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı alanında süregelen rekabet ve zorlaşan piyasa şartlarına rağmen, bir sene önce başladığı ivmelenmeyi sürdürebildiği bir yıl olmuştur. Hedef müşteri kitlesinin gerçekleştirdiği hemen hemen tüm borç ve uluslararası sermaye işlemlerinde, BNP Paribas'ın geniş ürün ve coğrafi ağı etkin şekilde kullanılmıştır. Yurt içi ya da yurt dışında stratejik olanaklar hedefleyen Türk firmalarına bu ilgilerine dönük danışmanlık hizmeti sağlayan TEB, borç ve sermaye piyasası imkanlarını da destekleyici unsurlar olarak müşterilerinin hizmetine sunmaktadır.

2016 yılında risk yönetimi ilkelerinden ödün verilmeden, sermaye piyasalarında yapılan işlemlerde önemli ölçüde büyüme sağlanmıştır.

Özellikle döviz ve faiz türev işlemlerinde müşterilerin riskten korunmasını sağlayacak yeni çözümler geliştirilmiş ve müşterilerin hizmetine sunulmuştur. Büyük Kurumsal müşterilere özel finansal çözümler üretmek üzere bir önceki sene kurulan Büyük Kurumsal Gruplar Bölümü, Türkiye'nin alanlarında öncü firmalarına BNPP'nin dünyadaki yaygın ağını da kullanarak çok çeşitli yapılandırılmış ürünler ve finansman alternatifleri sunarak pazar payı artırılmıştır. 2016 yılında Kurumsal Finansman bölümü tarafından büyük altyapı projelerine danışmanlık yapılmış, TEB'in geniş müşteri ağı sayesinde Türkiye'deki özel sermaye fonlarına fikir ortağı olunmuş ve stratejik yatırımlara aracılık edilmiştir.

Tüm yatırım bankacılığı ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapı

TEB'in yerel piyasadaki gücünü BNP Paribas'ın sermaye piyasaları, yapılandırılmış finansman ve danışmanlık alanlarındaki uzmanlık ve deneyimiyle birleştiren Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, tek başına bir kurumun bu alanlardaki tüm ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapıya sahiptir.

Kurumsal Yatırım Bankacılığı, TEB'in müşteri portföyüne ve BNP Paribas'ın ürün yelpazesine entegre olmuştur. Bu sayede Grup, hem TEB bünyesindeki büyüyen müşteri açısından hem de BNP Paribas bünyesindeki güçlü ürün uzmanlarından yararlanmaktadır.

TEB, önümüzdeki dönemde de müşterilerine; hazine çözümleri, yapılandırılmış borçlanma ve sermaye piyasası imkanları ve yatırım olanakları sunmaya devam edecektir.

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI HİZMETLERİ

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri'nde yenilikçi yaklaşım

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, BNP Paribas'ın 1990'lı yıllardan beri Türkiye'de sürdürdüğü yurt dışı takas ve saklama hizmetlerini, 2007 yılından bu yana TEB çatısı altında yürütmektedir.

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, Avrupa'nın en büyük saklama bankası olan BNP Paribas Securities Services ile işbirliği içinde yerli ve yabancı müşterilere takas ve saklama

hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerine Genel Müdürlük bünyesindeki uzman ekibiyle hizmet veren Bölüm, ayrıca finansal kurumların, kurumsal yatırımcıların ve ihraççıların yatırım ve finansman kararları sonrasında ortaya çıkabilecek sermaye piyasası araçlarına yönelik ihtiyaçlarına da yenilikçi ve titiz yaklaşımları ile çözüm üretmektedir.

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü;

- pay senedi, DİBS ve diğer sermaye piyasası araçları için takas ve saklama hizmetleri,
- vadeli işlemler için teminat ve nakit yönetimi hizmetleri,
- ödünç menkul kıymet işlemleri,
- aracı kurum "outsourcing" hizmetleri,
- yediemin ve teminat yönetimi hizmetleri,
- borçlanma aracı, sertifika ve varant ihraçları operasyonu ve ödeme hizmetleri,
- ihraççı şirketler için Merkezi Kayıt Kuruluşu'na erişim ve hesap operasyonu hizmetleri sunmaktadır.

2016 yılı çalışmalarından satırbaşları

Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, geçmiş yıllarda olduğu gibi 2016 yılında da başarılı performansını sürdürerek yeni müşteriler kazanmış ve mevcut müşterilerinin işlem hacimlerindeki artışı başarılı bir şekilde yönetmiştir.

2012 yılı sonunda yürürlüğe giren Sermaye Piyasası Kanunu'yla getirilen yeniliklere paralel olarak portföy yönetim şirketlerine verilen bireysel ve kolektif portföy saklama hizmetleri, grup dışı şirketlere de sunulacak şekilde yapılandırılmıştır.

Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü'nün rekabet gücü

TEB, küresel bakış açısı, öncü ve müşteri odaklı yaklaşımıyla, bir saklama bankasından çok daha fazlasını arayan müşterilerin sermaye piyasası araçlarına yönelik işlem sonrası hizmetleri için seçtikleri banka olmaya devam etmiştir.

Sermaye piyasaları ve bankacılık sektöründe, gerek Sermaye Piyasası Kurulu'nun gerekse Takasbank, Borsa İstanbul ve Merkezi Kayıt Kuruluşu gibi kuruluşların yaptıkları tüm geliştirmeler hukuki, teknolojik, operasyonel açılardan yakından takip edilerek, etkisi

bulunabilecek durumlarda yeni ürün ve teknoloji yatırımları ile hızlıca ihtiyaca cevap verilmiştir.

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, operasyonel mükemmelliği yakalamaya yönelik yatırımları ve müşterilerinin işlerini büyütmelerini desteklemeye verdiği öncelik ile rekabette öne çıkmaktadır.

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri, bu geliştirmeleri müşterileriyle olan işbirliğinde yeni fırsatlar olarak değerlendirmekte ve müşterilerle ortak projeler geliştirmektedir. Bölümün hedefi, sermaye piyasasında işlem sonrası hizmetlerde öncülüğü üstlenerek hem piyasanın hem de iş kolunun gelişimine katkıda bulunacak yenilikleri hayata geçirmektir.

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, piyasa düzenleyici kurum ve otoritelerle yakın iletişim içerisinde. Bölümden bir temsilci 2016 yılında Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, Bankalar Meslek Komitesi'ne asil üye olarak atanmıştır.

2017 yılında Takasbank Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda merkezi karşı taraf olacak, aynı zamanda Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası platformu işletim sistemi Nasdaq OMX ile birlikte geliştirilen BISTECH Platformu'na taşınacaktır. Hali hazırda Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda bulunan merkezi karşı taraf uygulamasının Pay Piyasası'nda da başlayacak olması, özellikle yabancı yatırımcıların Türkiye sermaye piyasalarına olan güvenini artıracak ve piyasanın gelişerek büyümesine katkıda bulunacaktır. Ayrıca Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki platform değişikliği ile birlikte piyasanın işleyişinde özellikle yabancı yatırımcıların uzun yıllardır talep ettiği yapısal değişiklikler gündeme gelecektir. TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, 2016 yılında bu iki önemli değişikliğin müşteriler ve Türkiye sermaye piyasaları için verimlilik yaratmasına yönelik çalışmalara ağırlık vermiştir.

2016 yılında gerçekleştirilen işbirlikleri

BNP Paribas CIB'nin bir parçası olan Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, BNP Paribas Securities'in Türkiye kolu olarak faaliyet göstermektedir. Bölüm ayrıca, genel saklama müşterisi olan BNP Paribas şirketleri ile piyasanın

işleyişi ve yeni ürünler konusunda danışman yaklaşımı ile yakın çalışmalar yürütmektedir.

TEB'in sermaye piyasalarında faaliyette bulunan iştirakleri ile işbirliği içinde çalışan Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, özellikle TEB Yatırım ile ortak sunulan Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'na yönelik hizmetler sayesinde, TEB Yatırım'ın Borsa İstanbul'un en yüksek iş hacmi yapan kuruluşları arasındaki yerini korumasına katkıda bulunmuştur.

2016 yılında geliştirilen yeni ürünler

SPA Hizmetleri Bölümünün 2016 yılında üzerinde çalıştığı en önemli ürün, Portföy Yönetim Şirketleri'ne yönelik geliştirilen bireysel saklama, kolektif saklama ve fon hizmetleridir. Bölüm, Yeni Sermaye Piyasası tebliğleriyle şekillenen bu hizmeti, grup şirketleri ile birlikte grup dışı portföy yönetim şirketlerine sunma fırsatını değerlendirerek hizmeti Portföy Yönetim Şirketleri'nin taleplerine ve Sermaye Piyasası Kanunu düzenlemelerine ve gerekliliklerine uygun hale getirmeye yönelik çalışmaları tamamlamıştır.

YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER

TEB Fintech Future Four

Türkiye’den bankacılık ve finans dünyasını değiştirecek teknolojilerin çıkması amacıyla, 2016 yılında finans teknolojisi konusunda fikir ve projeleri olan start up’lara özel yepyeni bir destek programı olan TEB Fintech Future Four Programı hayata geçirilmiştir. 20 Eylül-20 Kasım 2016 tarihleri arasında başvuruların alındığı program kapsamında TEB, start up’ların fikirlerini filizlendirmek için gereken finansal destek ve ticarileşme sürecinde gereken danışmanlık desteğini sunarak girişimcilerin kendi şirketleri ile dünya çapında başarıya ulaşmasını hedeflemektedir. Müşterini Tanı /Bilgi Güvenliği, Roboadvisory, Sanal Müşteri İlişkileri Yönetimi, Gerçek Zamanlı Pazarlama, Yeni Nesil Ödeme/Üye İşyeri Teknolojileri, Sadakat /Oyunlaştırma konularında başvuru alan TEB, gelen başvurular arasından seçtiği 4 fikri kendi bilgi, araştırma, deneyim ve kabiliyetleri ile beraber 2017 yılında hayata geçirmeyi hedeflemektedir.

TEB Özel Network Mobil Uygulaması

Bir sosyal paylaşım uygulaması olan TEB Özel Network, TEB Özel Bankacılık müşterileri arasında kapalı bir network oluşturarak çeşitli konularda fikir alışverişinde bulunabilmelerini sağlamak ve TEB Özel Bankacılık tarafından kullanıcıya özel teklif ve fırsatlar sunmak amacıyla oluşturulmuştur. TEB Özel Network ile kullanıcılar ilgi alanlarını ve beğenilerini paylaşmakta, birbirleriyle iletişim kurabilme fırsatı elde etmektedirler.

Sanal Hesap

TEB yeni geliştirdiği ürünü Sanal Hesap, TL veya YP gelen tahsilat bedellerinin nihai göndericisinin otomatik tespitini, ERP sistemi ile elektronik hesap hareketlerinin otomatik entegrasyonunu sağlayan bir tahsilat yönetim çözümüdür.

Ayrıca TEB, 2016 yılı içinde SMS ile gümrük vergisi ödeme hizmetini de geliştirmiş ve müşterilerine sunmaya başlamıştır. Müşteriler, Dış Ticaret işlemleri sonucu oluşan Gümrük Vergisi Ödemelerini tek bir SMS ile gerçekleştirebilmektedir. Sistem 7/24 çalışmaktadır.

tebledisticaret.com

tebledisticaret.com, 160’tan fazla ülkede, içerdiği 1,500’den fazla firma ve 20,000’den fazla tedarikçi bilgisiyle dış ticaret faaliyetinde bulunmak isteyen firmalara dış ticaret kılavuzu olabilecek nitelikte bir online platformdur. Platform, dış pazarlara ilişkin pazar araştırmalarını da kapsayan 10,000’den fazla sektörel raporu da barındırmaktadır. Firmalar, tebledisticaret.com ile ilgilendikleri pazarların genel profilinden coğrafi konumuna, ekonomik durumlarından kültürel farklılıklarından doğan özelliklere kadar dikkat edilmesi gereken her türlü ayrıntıya erişebilmektedirler.

Firmaların dış ticaretlerini gerçekleştirebilecekleri bölgelere özel devlet teşviklerinden gümrük ve yerel vergilere; o bölgelere yapılacak nakliye yöntemleri ile gerekli evraklara kadar geniş bir havuzda kaynak sunan tebledisticaret.com, yeni dış pazarlar arayan firmaların ithalat ve ihracat sürecinde ihtiyaç duyacakları her türlü referans bilgiyi barındırması ile dikkat çekmektedir.

TEB Dış Ticaret Gelişim Programı

“TEB Dış Ticaret Gelişim Programı”, firmaların dış ticaret faaliyetlerine ilişkin ihtiyaç duydukları konularda eğitim ve uzman desteği alabilecekleri özel bir eğitim ve gelişim programıdır.

Bu program, tebledisticaret.com ile firmalara sunulan bilgi havuzunun yanı sıra bu bilginin nasıl kullanılabileceğinin yanıtını da verir niteliktedir. Yürütülen program kapsamında, dış ticaret faaliyetine henüz başlamış ya da dış ticaret hacmini artırmak isteyen firmalara, büyüme ve dış ticarete strateji oluşturma eğitimleri ile aksiyon planlarını hayata geçirme desteği verilmektedir.

Eğitime katılan firmalar, program uygulamaları sırasında edindikleri bilgilerin yanında, dış ticarete büyüme ve gelişme yöntemlerini firmalarında uygulamaları için gerekli yol gösterici rehber dokümanlara sahip olmaktadır. KOBİ’lerin dış ticaret konusunda ufkunu geliştiren bu eğitim programı; büyüme yönetimi, dış ticarete risklerin minimize edilmesi, pazar araştırmaları ve firmaların dış ticaret faaliyetlerine dair mevcut durum analizlerinden oluşan 4 farklı modül kapsamında yürütülmektedir.

Banka, bu program vasıtasıyla dış ticaret konusunda büyüme çabasındaki firmalara rehberlik etmekte; gelişim programını tamamlayan firmalar, edindikleri bilgi ve vizyon ile firmalarının dış ticaret faaliyetlerini en yetkin şekilde devam ettirme kabiliyeti kazanmaktadır. TEB, bu yeni hizmetleriyle, Türk şirketlerinin dünya pazarlarındaki yerlerini sağlamlaştırırken, her adımda yanlarında olmayı ve güçlerine güç katmayı hedeflemektedir.

TEB FİNANSAL HİZMETLER GRUBU

TEB FAKTORİNG A.Ş.

Faaliyet gösterdiği sektörün en büyük 5 firmasından olan TEB Faktoring, kurumsal ve ticari firmalar ile KOBİ'lere ihracat, ithalat ve yurt içi faktoring ürünleri ile hizmet sunmaktadır.

TEB Faktoring'in 2015 yılında 7.6 milyar TL olan iş hacmi, 2016 yılındaki ekonomik küçülmeye rağmen 7.7 milyar TL olarak gerçekleşmiş, aktifleri %37 artışla 1,704,802 TL olmuştur. Ayrıca Şirket'in net kârı ve toplam faktoring alacakları 2015 yılına göre %39 artış göstermiştir. 2016 yıl sonu itibarıyla TEB Faktoring'in özkaynak kârlılığı %15,41, aktif kârlılığı ise %0,78'dir. Finansal Kurumlar Birliği tarafından yayımlanan verilere göre 2016 yılı sektör öz kaynak kârlılığı oranı %13,59 olarak gerçekleşmiştir.

Faktoring sektöründe NPL oranı %5'lere yaklaşırken risk yönetimine daha fazla ağırlık veren TEB Faktoring'in 2016 NPL oranı hem bütçenin hem de sektör ortalamasının çok altında kalarak %2,39 olmuştur.

2016 senesindeki toplam müşteri adedini 24,701'e çıkaran TEB Faktoring'in 2016 yıl sonu itibarıyla 2,182 aktif müşterisi, 18 şubesi ve 128 kişilik personeli bulunmaktadır.

TEB Faktoring 2016 yılında ihracat faktoring işlem hacminde Türkiye'nin ilk 2, Dünya'nın en büyük faktoring zinciri Factors Chain International (FCI) üyeleri nezdinde ise dünyanın en büyük şirketleri arasındadır. Şirket, 2016 yılında FCI' da 99.9% puanla en iyi ikinci ihracat faktoring şirketi seçilmiş olup tarihte "En İyi İhracat Faktoring Şirketi" ödülünü 5 kez kazanan ilk ve tek faktoring şirketi ünvanını korumaktadır.

Merkez Bankası'nın kararına göre faktoring firmalarına devir edilen ihracat alacaklarına istinaden düzenlenen ve faktoring firmalarınca Türk Eximbank'a ciro edilen bonoların reeskonta kabulü suretiyle firmalara, sevk sonrası ihracat reeskont kredisi kullanılması imkanı getirilmiştir. Böylece ihracat yapan şirketlere Merkez Bankası kaynağından uygun fiyatlı kredi sağlanmaya başlanmıştır. TEB

Faktoring bu kapsamda kredi kullandıran sektördeki ilk şirket olma başarısını göstermiştir. Ayrıca yine Merkez Bankası'nca faktoring firmalarına döviz kazandırıcı hizmet ve sevk öncesi ihracat alacaklarına da bankalar aracılığı ile reeskont kredisi kullanma imkanı getirilmiştir.

Faktoring sektörü müşterilerine daha iyi hizmet verebilmek ve pastayı büyütmek adına temelinde dijitalleşme olan projeler üzerinde çalışmakta ve 2017 'de bunları hayata geçirmeyi planlamaktadır. Karlılığın en önemli unsurlarından olan risk yönetimi, verimliliğin artırılması ve otomasyonun sağlanması adına Şirket de 2015 yılından beri dijitalizasyon projelerine ağırlık vermiş ve 2016 yılında bir kısmını hayata geçirmiştir. 2017 yılında da Şirket bu konuya ağırlık vermeye devam edecektir.

Dünyada yaygın olarak kullanılan diğer bir ürün olan Tedarik Zinciri Finansmanı da 2016 yılında faktoring sektörünün gündemine alınmıştır. Finansal Kurumlar Birliği çatısı altında kurulması hedeflenen bir portal ile finansal kurumlar, alıcılar ve tedarikçilerin aynı platformda işlem yapabilecekleri ortak elektronik bir alt yapı sayesinde özellikle KOBİ'lerin daha düşük maliyetlerle finansman yaratmalarına olanak sağlanacaktır. TEB Faktoring de bu konuda çalışmalarına başlamış olup yakın gelecekte müşterilerine bu ürünü de sunmayı hedeflemektedir.

TEB PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

TEB Portföy, varlık yönetimi alanında Avrupa'nın lider finans kurumlarından BNP Paribas'nın ve Türkiye'nin önde gelen bankalarından TEB'in iştiraki olarak 1999 yılından bu yana faaliyetlerini sürdürmektedir. 2016 Aralık sonu itibarıyla %3.48'lük pazar payı ile 4.2 milyar TL'nin üzerinde varlık büyüklüğünü yönetmekte olan TEB Portföy, sektördeki 8. büyük portföy yönetimi şirketidir.

Şirket, bireysel ve kurumsal yatırımcıların, risk profiline uygun finansal enstrümanların optimum dağılımının belirlenerek portföylerinin en iyi şekilde yönetilmesini amaçlamaktadır.

Aralık 2016 itibarıyla TEB Portföy;

- Yatırım fonlarında toplam 1.85 milyar TL büyüklük ve %4.30 pazar payına,
- Aktif yönetilen yatırım fonlarında %6.4 pazar payına,
- Özel Portföy Yönetimi'nde 359 milyon TL büyüklüğe,
- Kurumsal Varlık Yönetimi Hizmeti'nde 29 milyon TL'lik büyüklüğe,
- Emeklilik Fonlarında 1.7 milyar TL'lik büyüklük ve %2.85 pazar payına,
- Uluslararası yatırım fonlarında 337 milyon TL'lik büyüklüğe

ve geniş bir dış dağıtım kanalına sahip olan bir portföy yönetim şirketidir.

TEB Portföy, Haziran 2004'ten beri Varlık Yönetimi Hizmeti sunmaktadır. Şirket ayrıca 2005 yıl sonu itibarıyla "Kurumsal Varlık Yönetimi Hizmeti" vermeye başlamıştır. Vakıf, dernek, kurum ve tüzel kişilerin varlıklarının yönetilmesi amacıyla yapılandırılan Kurumsal Varlık Yönetimi Hizmeti; bono, mutlak getiri ve hisse olmak üzere 3 farklı kategoriden oluşan TL ve döviz bazlı modeller kapsamında yürütülmektedir.

TEB Portföy'ün, Euro Bölgesi'nde varlık yönetimi alanında ilk sıralarda yer alan BNP Paribas Investment Partners ile oluşturduğu sinerji, Şirket'in global güç olma yönünde attığı adımlara hız kazandırmıştır. TEB Portföy bu işbirliği sayesinde, birçok uluslararası şirket ile stratejik işbirliklerine imza atmaya devam etmektedir.

TEB Portföy'ün yönetimini gerçekleştirdiği Parvest Turkey Fonu, 156 milyon TL'lik büyüklüğüyle Türkiye hisse senetlerine yatırım yapan, öncü Türkiye hisse fonlarından birisi olmuştur. Yine TEB Portföy'ün yönetimini yaptığı, Japonya'da bulunan Turkish Equity Mother Fonu, yaklaşık olarak 120 milyon TL büyüklüğündedir. Bunun dışında TEB Portföy, danışmanlık verdiği Türkiye hisse senetlerine yatırım yapan diğer yabancı fonlar 65 milyon TL ile toplam yönettiği yabancı hisse senedi fonu hacmi açısından Türkiye'nin en büyük Fon Yöneticisi konumundadır.

2016 değişim yılı

Uzun yıllardır likit fon ağırlıklı bir yapıda devam eden portföy yönetimi sektörü, 2016 yılında daha fazla çeşitlendirilmiş portföyler yöneten bir kompozisyona dönüşmek amacıyla, farklı enstrümanlara yönelmeye başlamıştır. Bu doğrultuda, özel sektör borçlanma araçları ve kira sertifikaları (sukuk) gibi enstrümanların kullanıldığı yatırım fonlarının ağırlık kazanmaya başladığı gözlemlenmiştir. Ayrıca, Gayrimenkul Yatırım Fonları ve Girişim Sermayesi Yatırım Fonları da kolektif yatırım kuruluşları arasına ilk kez bu yıl içinde katılmıştır. TEB Portföy Yönetimi, farklı yatırım profillerine yönelik;

- alt yöneticisi BNP Paribas Investment Partners Najmah Malaysia SDN BHD olacak şekilde bir döviz bazlı Kira Sertifikaları Katılım Fonu,
- yatırım danışmanı BNPP Investment Partners grup şirketlerinden Fundquest olan bir Yabancı Borsa Yatırım Fon Sepeti Fonu,
- bir Serbest Fon,
- bir Eurobond Fonu,
- Damla Fon ve
- bir adet yeni bir performans modeli kurarak 2016 yılında da sektördeki öncü rolünü sürdürmüştür.

2017 yılında

TEB Portföy 2017 yılında da yenilikçi iş yaklaşımı çerçevesinde yeni ürünlerin halka arzına devam edecektir. Şirket, yatırımcılarını doğru zamanlama ile doğru yatırım seçeneklerine yönlendirecek, yurt içi ve yurt dışı paydaşları ile birlikte pazar payını artıracabilecek işbirliği fırsatlarını değerlendirecek, piyasalarda oluşabilecek negatif risklere karşı müşterilerini ve kendisini koruma altına almaya yönelik stratejiler geliştirecektir.

TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 1996'da faaliyetlerine başlamıştır. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında sermaye piyasası faaliyetleri gerçekleştirmektedir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Tebliği (Yatırım Hizmetleri Tebliği) ve III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği (Yatırım Kuruluşları Tebliği) uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Şirket'in faaliyet izinleri yenilenerek, 13 Kasım 2015 tarihinden itibaren "Geniş Yetkili Aracı Kurum" olarak yatırım hizmet ve faaliyetlerini gerçekleştirmesine izin verilmiştir.

Ayrıca Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27 Haziran 2016 tarihli izni ile TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye emir iletimine aracılık faaliyetinde bulunmasına izin verilmiştir.

Belirtilen faaliyet izinleri kapsamında Şirket aşağıda belirtilen yatırım hizmet ve faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

- İşlem Aracılığı Faaliyeti (yurt içi-yurt dışı)
- Portföy Aracılığı Faaliyeti (yurt içi)
- Yatırım Danışmanlığı Faaliyeti

- Aracılık Yüklenimi Suretiyle Halka Arza Aracılık Faaliyeti
 - Aracılık Yüklenimi
 - En İyi Gayret Aracılığı
- Saklama Hizmeti (Sınırlı Saklama Hizmeti)
- Emir İletimine Aracılık Faaliyeti (01 Haziran 2016'dan itibaren)

TEB Yatırım, yurt içi ve yurt dışındaki müşterilerine geniş ürün ve hizmet yelpazesi ile yatırımcı profiline göre farklılık gösteren hizmet kanalları aracılığıyla ulaşmaktadır. Bu kapsamda farklı müşteri gruplarına pay senedi, vadeli işlemler, yatırım fonu, tahvil-bono ve repo gibi yatırım hizmetleri ile kurumsal finansman ve araştırma hizmetleri sunulmaktadır.

TEB Yatırım'ı sektöründe farklılaştıran unsurlar;

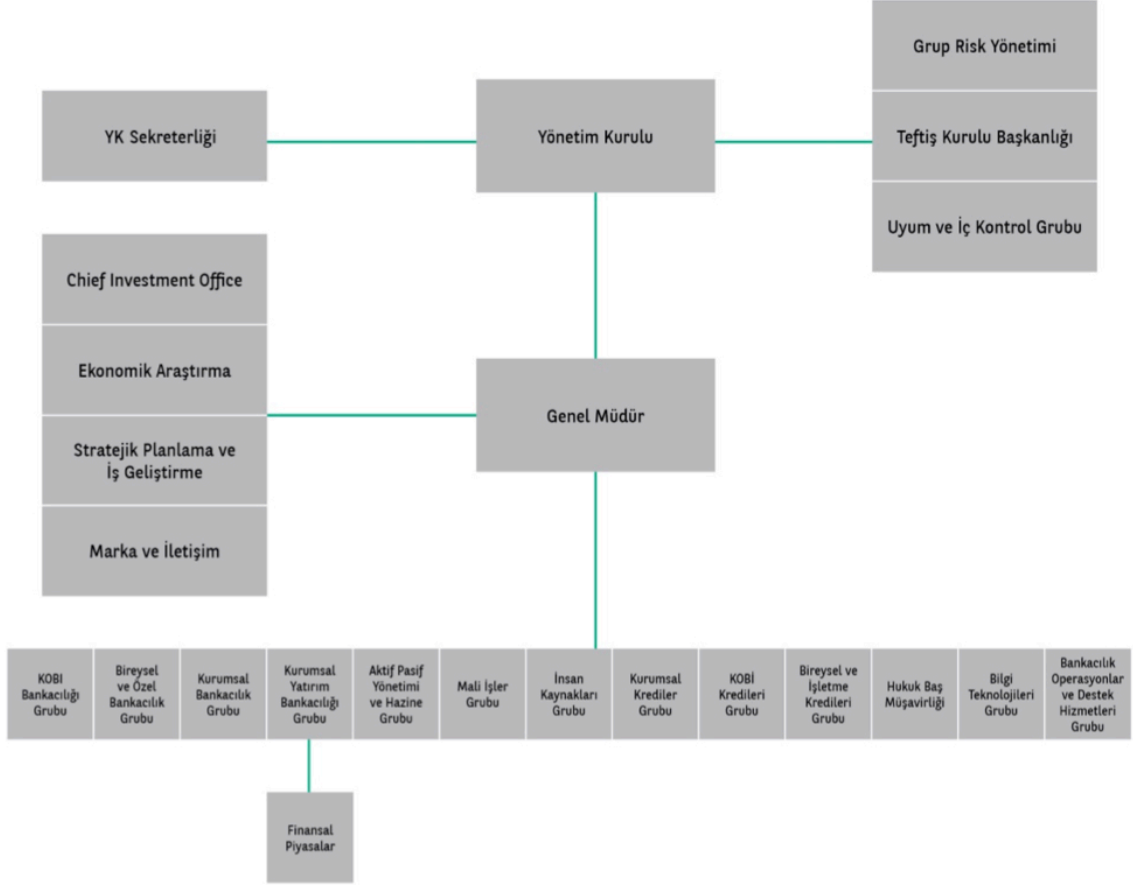
- Bireysel ve kurumsal müşterilere etkin hizmet verebilen deneyimli insan kaynağı,
- Konusunda uzman, deneyimli araştırma ekibi ve araştırma hizmeti,
- Yerel piyasayı çok iyi tanınması ve global partneri ile olan işbirliği,
- Etkin teknoloji kullanımımızdır.

TEB Yatırım, 2016 Aralık itibarıyla Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'nda 101.064 milyon TL işlem hacmine sahip olarak %4.99 pazar payı ile 7. sırada yer almıştır. TEB Yatırım Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda ise 151.645 milyon TL işlem hacmi ve %13.06 pazar payı ile 1.sırada bulunmaktadır.

BÖLÜM 2 - YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

GENEL MÜDÜRLÜK ORGANİZASYON ŞEMASI

Genel Müdürlük Organizasyon Şeması



YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ümit Lelebici	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi
Jean-Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi
Yvan L.A.M. DeCock	Yönetim Kurulu Üyesi
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi
Pascal Jean Fischer	Yönetim Kurulu Üyesi
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi

Yavuz Canevi, Yönetim Kurulu Başkanı

1996'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2001-2013	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1998-2011	TEB N.V. Hollanda Yönetim Kurulu Başkanı
1993-2005	İMKB Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi
1989-1995	EUROTURK BANK Yönetim Kurulu Başkanı
1987-1989	TURKEXIMBANK Yönetim Kurulu Başkanı
1986-1989	T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarı
1984-1986	T.C. Merkez Bankası Başkanı
1980-1984	T.C. Merkez Bankası Başkan Yardımcısı
1979-1980	T. Garanti Bankası Uluslararası İlişkiler Bölümü Sorumlu Gn. Md. Yrd.
1976-1979	Kambiyo Genel Müdürü (T.C. Merkez Bankası)
1960-1975	Maliye Müfettişliğinde aktif görev Georgia State University, ABD, Öğretim Üyesi University of Southern California, ABD, (USC), MA, Ekonomi Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye ve Ekonomi Bölümü (Lisans)
İş İlişkileri:	
2015 Mart'tan bu yana	TSKB Yönetim Kurulu Üyesi
2013'ten bu yana	DEİK Türk- Fransız İş Konseyi Başkan Yardımcısı
2001'den bu yana	DEİK Türk- Hollanda İş Konseyi Yönetim Kurulu Üyesi
2004-2010	Netaş Yönetim Kurulu Üyesi
2001-2010	Hedef Alliance Yönetim Kurulu Üyesi
1995 Haziran'dan bu yana	IKV Yönetim Kurulu Üyesi
1993-2012	TSKB Yönetim Kurulu Üyesi
1989'dan bu yana	FNSS Savunma Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1991-1994	TÜSİAD Yönetim Kurulu Üyesi
1997'den bu yana	TÜSİAD Yüksek İstişare Kurulu Üyesi

Dr. Akın Akbaygil, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkan Vekili	
1988'den bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011-Nisan 2014	TEB N.V. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2012	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2011	Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili
2005'ten bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1999-2013	Ekonomi Bank IBU Ltd. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2005-2010	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2004-2007	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2003'ten bu yana	TEB Holding A.Ş. Genel Müdür
2003-2005	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Genel Müdür
2001-2002	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1998-2011	TEB N.V. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1997-2005	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB Faktoring Yönetim Kurulu Üyesi
1996-2005	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1994-2001	Türkiye Bankalar Birliği, Yönetim Kurulu Üyesi
1987-2003	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Murahhas Aza ve Genel Müdür
1982-1987	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Görevli Üyesi
1965-1982	Akbank Dış İşler Müdürü
1962-1973	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Lisans ve Doktora

Ümit Leblebici, Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi	
2014 Haziran'dan bu yana	Türkiye Bankalar Birliği, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2013 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Şubat-2013 Eylül	TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili
2001-2013	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine
2013 Nisan-2013 Eylül	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2012- 2014 Aralık	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2012	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1999-2001	TEB A.Ş. Direktör, Hazine Grubu
1997-1999	Osmanlı Bankası Hazine Müdürü
1997-1997	Ulusal Bank Hazine Müdürü
1991-1997	Midland Bank Hazine Müdürü
1988-1994	İstanbul Üniversitesi, Finans Ana Bilim Dalı Yüksek Lisans
1984-1988	İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi

Jean-Paul Sabet, Yönetim Kurulu Başkan Vekili	
2013 Ocak'tan bu yana	Uluslararası Bireysel Bankacılık Başkan Vekili
2010-2012	BNP Paribas Bireysel Bankacılık Türkiye Bölgesi Başkanı
2011'den bu yana	BNP Paribas Yatırımlar Holding Anonim Şirketi, Yönetim Kurulu Başkanı BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding Anonim Şirketi, Yönetim Kurulu Üyesi
2010'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi BNP Paribas Uluslararası Bireysel Bankacılık, Türkiye
2010-2015	BNL Banca Nazionale del Lavoro, İtalya Yönetim Kurulu Üyesi
2006-2009	Banca Nazionale Del Lavoro (BL)/BNP Paribas İtalya, C.O.O
2004-2006	Fransa Bireysel Bankacılık Yönetim Kurulu Komite Üyesi, Fransa BNP Paribas Bireysel Bankacılık Finans ve Strateji Bölümü Başkanı, Fransa
1998-2003	KLEPIERRE Fransa, Yönetim Kurulu Üyesi, Fransa
1996-1998	Societe Centrale D'Investissements, Fransa
1973-1976	H.E.C Ecole des Hautes Etudes Commerciales
İş İlişkileri	
2014 Ekim'den bu yana	Bank Gospodarki Zywosciowej S.A., Yönetim Kurulu Üyesi,
2013 Nisan'dan bu yana	JSC "UkrSibbank", Yönetim Kurulu Üyesi, Ukrayna
2013-2015	BNP Paribas Polska SA, Denetim Kurulu Başkanı, Polonya
1998 Ağustos'tan bu yana	LDC, Denetim Kurulu Üyesi, Fransa

Alain Georges Auguste Fonteneau, Yönetim Kurulu Üyesi	
Nisan 2016'dan bu yana	BNP Paribas Uluslararası Bireysel Bankacılık Başkanı Danışmanı
2011 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009-31 Mart 2016	BNP Paribas Uluslararası Bireysel Bankacılık, Mali İşler Başkanı
2010-2011	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1999-2008	Aktif Pasif Yönetimi, Müdür BNP Paribas Grup
1995-1999	Aktif Pasif Yönetimi, Müdür Yardımcısı, BNP Paribas Grup
1988-1995	BRED- Bilanço Yönetimi ve Finans Mühendisliği Bölümü
1982-1988	Finansal Modelleme ve Tahmin Bölümü, Müdür Yardımcısı
1977-1982	Bilimsel Araştırma Merkezi, Araştırma Görevlisi
1980-1990	Paris ENA ve IEP'de Mikro ve Makro Ekonomi Doçenti
İş İlişkileri	
Nisan 2009'dan bu yana	BMCI Fas, Denetim Kurulu Üyesi
2009-2013	BNP Paribas Mısır, Yönetim Kurulu Üyesi
Ekim 2009'dan bu yana	UKRSIBBANK, Ukrayna, Denetim Kurulu Üyesi

Ayşe Aşardağ, Yönetim Kurulu Üyesi	
2016'dan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2012 Ağustos'tan bu yana	Ekonomi Yatırımlar Limited, Yönetim Kurulu Üyesi
2012'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011-2016	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi The Economy Bank NV. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-Aralık 2014	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2010'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009'dan bu yana	TEB Sh. A Yönetim Kurulu Üyesi
2003-2013	Ekonomi Bank IBU Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi
2001'den bu yana	TEB Holding A.Ş., Bütçe ve Mali Kontrol Koordinatörü
2010-2011	Fortis Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2010	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008-2009	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Tasfiye Halinde Etkin Temizlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2008-2010	TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2009	TEB Sh. A Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2008	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB İletişim ve Yayıncılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Etkin Personel Taşımacılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Etkin Temizlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2007-2010	TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2004-2010	Ege Turizm ve İnşaat A.Ş., Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2001-2009	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Denetçi TEB Faktoring A.Ş. Denetçi TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Denetçi
2001-2010	TEB A.Ş. Denetçi
2001-2007	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Denetçi
1995-2001	TEB A.Ş. Bütçe ve Mali Kontrol Bölümü Direktörü
1994-1995	University of Glamorgan, Muhasebe Öğretim Üyesi
1987-1994	Price Waterhouse, İstanbul, Londra Denetim Bölümü
1992	Institute of Chartered Accountants in England and Wales, ACA
1982-1987	Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü

Yvan L.A.M. De Cock, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	
2013 Mayıs'tan bu yana	BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi BNPP Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Şubat'tan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Kurulu Üyesi
2012 Aralık'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Eylül 2016'dan bu yana	BNP Paribas Fortis Genel Müdür Danışmanı
2011-Eylül 2016	BNP Paribas Fortis, Kurumsal ve Kamu Bankacılığı Başkanı
2011-2013	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2006-2011	Fortis Bank Türkiye Genel Müdürü
2002-2006	Fortis Bank İngiltere Genel Müdürü
1999-2002	Fortis Bank, Global Kurumsal Bankacılık Eşbaşkanı
1994-1999	Générale de Banque, Kurumsal Bankacılık Başkanı, Kuzey Merkez Bölgesi, Belçika
1988-1994	Générale de Banque, Ticaret Finansmanı
1984-1988	Générale de Banque, İhracat Müdürü
1982-1984	National Delcredere Dienst, Hukuk Danışmanı
1978-1982	Winderickx ve Ortakları, Avukat
1983-1986	HUB-EHSAL, Master of Finance
1972-1977	Katholieke Universiteit Leuven, Master of Law

Sabri Davaz, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	
2013'ten bu yana	TEB A.Ş. Denetim Kurulu Üyesi
2013-2016	TEB Sh.A Yönetim Kurulu Üyesi
2012'den bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı
2009-2011	B.D.D.K. Başkanlık Müşaviri
2004-2009	B.D.D.K. Başkan Yardımcısı
1998-2004	Hazine Müsteşarlığı ve B.D.D.K. Bankalar Yeminli Baş Murakıbbı
1993-1996	Hazine Müsteşarlığı ve B.Y.M.K. Başkan Yardımcısı
1989-1997	Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakıbbı
1985-1989	Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakıbbı Yardımcısı
1998-2000	Boston Üniversitesi, Finansal Ekonomi Yüksek Lisansı
1980-1984	Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi

Jacques Roger Jean Marie Rinino, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	
2016 Mart'tan bu yana	TEB Sh.A Yönetim Kurulu Başkanı
2015 Aralık'tan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkanı
2014 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2001'den bu yana	BNP Paribas, Risk Bölüm Başkanı, Uluslararası Bireysel Bankacılık
1998-2001	BNP Paribas, Risk Bölüm Başkanı, Gelişmekte Olan Piyasalar
1992-1997	BNP Paribas, Kurumsal Bankacılık, Hong Kong Şubesi, Çin Cumhuriyeti
1988-1991	BNP Paribas, Paris Başkan Vekili, Kuzey Amerika
1986-1988	BNP Paribas, Başkan Vekili, Orta Doğu ve Afrika
1980-1986	BNP Paribas, Banka Temsilcisi, Güneydoğu Asya (Endonezya ve Singapur)
1977-1980	BNP Paribas, İhracat ve Proje Finansmanı Bölümü
1970-1974	Dess (Master 2) Paris Üniversitesi, Pantheon - Sorbonne, Fransa

Musa Erden, Yönetim Kurulu Üyesi	
2013 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008-2012	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2016	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2010-2016	TEB Sh.A Yönetim Kurulu Başkanı, BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2006-2008	TEB A.Ş. Danışman
2006-2008	The Ottoman Fund Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi
2006-2008	Osmanlı Yapı 1 İnş. Tur. San. Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2006-2008	Osmanlı Yapı 2 İnş. Tur. San. Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2006-2008	Osmanlı Yapı 3 İnş. Tur. San. Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2006-2008	Osmanlı Yapı 4 İnş. Tur. San. Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2005-2008	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Denetçi
2005-2006	TEB A.Ş. Denetçi
2003-2003	MNG Bank Yönetim Kurulu Üyesi
2002-2003	Türkiye Bankalar Birliği Hakem Kurulu Üyesi
1996-2001	Osmanlı Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı
1993-1996	Osmanlı Bankası A.Ş. Genel Müdür Vekili/YKÜ
1991-1993	Osmanlı Bankası A.Ş. Genel Müdür Vekili/MKÜ
1988-1991	Osmanlı Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı/MKÜ
1986-1988	Osmanlı Bankası A.Ş. Koordinatör
1985-1986	Osmanlı Bankası A.Ş. Şişli Şube Müdürü
1983-1985	Osmanlı Bankası A.Ş. Merkez Şube 2. Müdür
1979-1983	Osmanlı Bankası A.Ş. Personel 2. Müdür
1976-1979	Osmanlı Bankası A.Ş. Müfettiş
1973-1976	Osmanlı Bankası A.Ş. Müfettiş Yardımcısı
1972-1973	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Memur
1966-1970	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Bankacılık Bölümü

Pascal Jean Fischer, Yönetim Kurulu Üyesi	
2015 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2015 Ocak'tan bu yana	Küresel Piyasalar ve EMEA Başkanı ve BNP Paribas UK Holdings Ltd. Direktörü
2008-2014	Yatırımlar ve Piyasalar Riski Global Başkanı, Grup Risk Yönetimi (GRM), Paris
2004-2008	Piyasa ve Likidite Riski Global Başkanı (MLR), GRM, Londra ve sonra Paris
1999-2004	Piyasa Riski Analizi Global Başkanı, MLR, London
1997-1998	MLR Takımı Direktörü, MLR, New York
1996-1996	Kısa Vadeli Türev İşlemler Masası Direktörü, Sabit Getirili Menkul Kıymetler, New-York
1993-1996	Kısa Vadeli Türev İşlemler Masası Direktörü, Sabit Getirili Menkul Kıymetler, Singapore
1989-1993	Varlık Swap Portföy Yöneticisi, Kısa Vadeli Türev İşlemcisi, Tokyo
1987-1989	Ülke sorumlusu, Japonya ve Avustralya, Uluslararası Bölüm Paris,
1985-1987	Kredi Analisti Frankfurt am Main, Almanya

Xavier Henri Jean Guilmineau, Yönetim Kurulu Üyesi	
2016 Ocak'tan bu yana	BNP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2015 Aralık'tan bu yana	TEB A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2015	Asya BNP Paribas Cardif, CEO
2013-2015	BNP Paribas Cardif, Yönetim Komitesi Üyesi
2009-2015	Paris Yönetici Danışmanlık, Tayvan, Yönetim Kurulu Başkanı
2009-2015	Bank of Beijing Cardif Life JV, Çin, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2009-2015	BNP Paribas Cardif TCB Life Insurance JV, Tayvan, Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2015	BNP Paribas Cardif Life Insurance JV, Güney Kore, Yönetim Kurulu Üyesi
2005-2008	BNP Paribas Cardif, Orta ve Doğu Avrupa Bölüm Başkanı
2002-2005	Bank of the West (ABD), Bireysel Bankacılık İş Geliştirme Yöneticisi
1998-2002	BNP Paribas Grup, Teftiş, Misyon Şefi
1994-1998	Kuzey Agribusiness Center Başkanı, BNP Paribas Fransa

ÜST YÖNETİM

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Banka'daki Sorumlulukları

Ümit LEBLEBİCİ	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi	
Gökhan MENDİ	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Özel Bankacılık
Turgut BOZ	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	KOBİ Bankacılığı
Mustafa Aşkın Dolaştır	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler
Dr. Nilsen Altıntaş	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Gökhan Özdil	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Krediler
Nuri Tuncalı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ Kredileri
Osman Durmuş	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve İşletme Kredileri
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri	Hukuk Baş Müşavirliği
Mehmet Ali Cer	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri
Kubilay Güler	Genel Müdür Yardımcısı	Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri
Ömer Abidin Yenidoğan	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Yatırım Bankacılığı
Akil Özçay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Gülümser Özgün Henden	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Tuğrul Özbakan	Genel Müdür Yardımcısı	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Pascal Alfred J. Gilliard	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

Ümit Leblebici, Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi

2014 Haziran'dan bu yana	Türkiye Bankalar Birliği, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2013 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Şubat-2013 Eylül	TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili
2001-2013	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine
2013 Nisan-2013 Eylül	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2012- 2014 Aralık	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2012	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1999-2001	TEB A.Ş. Direktör, Hazine Grubu
1997-1999	Osmanlı Bankası Hazine Müdürü
1997-1997	Ulusal Bank Hazine Müdürü
1991-1997	Midland Bank Hazine Müdürü
1988-1994	İstanbul Üniversitesi, Finans Ana Bilim Dalı Yüksek Lisans
1984-1988	İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi

Gökhan Mendi, Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı-Bireysel ve Özel Bankacılık	
2016 Ekim'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Ekim'den bu yana	TEB A.Ş. Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
2012 Mayıs'tan bu yana	Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2013	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
2011-2016 Mart	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2014	TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2012	TEB Tüketici Finansmanı A.Ş., Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2011	Fortis Bank A.Ş., Perakende Bankasürans Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi
2003-2007	Finansbank, Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Finans Sigorta A.Ş., Finans Portföy & Finans Yatırım Yönetim Kurulu Üyesi
2001-2003	Finansbank NL, Genel Müdür Yardımcısı, Perakende Bankacılık
1999-2001	Citibank Inc. Plc. Londra, İş Geliştirme Başkanı
1998-1999	Citibank N.A., İstanbul, Kredi Kartları Pazarlama Direktörü
1996-1998	Citibank N.A., İstanbul, Satış Pazarlama Müdürü
1996-1996	Beiersdorf Chemical, Pazarlama ve Satış Müdürü
1992-1996	British Petroleum İstanbul, Pazarlama Hizmetleri Ürün Yöneticisi
1991-1992	British Petroleum İstanbul, Pazarlama Hizmetleri Müdürü
1990-1991	British Petroleum İstanbul, Müdür Yardımcısı Mühendis
2000-2002	London Business School, Executive MBA
1987-1988	İstanbul Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisansı
1983-1987	İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği

Turgut Boz, Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı-KOBİ Bankacılığı ve Genel Müdür Vekili	
2016 Mart'tan bu yana	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Ekim'den bu yana	TEB A.Ş., Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili, KOBİ Bankacılığı
2003-2013	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Bankacılığı
2004-2016	TEB Faktoring, Yönetim Kurulu Üyesi
2004-2010	TEB Leasing Yönetim Kurulu Üyesi
2000-2003	Garanti Bankası Ticari Pazarlama Birim Müdürü
2000-2000	Osmanlı Bankası Ticari Pazarlama Koordinatörü
1995-2000	Finansbank Denizli ve Ankara Şube Müdürü
1994-1995	Ata Menkul Kıymetler Denizli Şube Müdürü
1989-1994	Egebank Bornova ve Denizli Şube Müdürü
1986-1989	Pamukbank Karabağlar Şube Müdürü
1981-1986	Pamukbank Teftiş Kurulu, Müfettiş
1976-1980	Ankara Üniversitesi, İktisadi Ticari İlimler Akademisi, Bankacılık ve Sigortacılık Bölümü

Mustafa Aşkın Dolaştır, Genel Müdür Yardımcısı-Mali İşler	
2016'dan bu yana	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016'dan bu yana	BNP Paribas Cardif Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016'dan bu yana	BNP Paribas Cardif Hayat Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler
2007 Şubat-2007 Kasım	TEB Arval/Factoring/Leasing Mali İşler Başkanı
1998-2007	The Economy Bank N.V. Amsterdam Genel Müdür Vekili, İcra Komitesi Üyesi
1994-1998	Finansbank Hollanda Genel Müdür Yardımcısı, Mali ve İdari İşler
1992-1994	Commercial Union Hayat Sigorta A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Mali Kontrol
1990-1992	Finansbank A.Ş. İstanbul, Grup Başkanı, İştirakler
1986-1989	Arthur Andersen & Co., İstanbul, Lizbon, Londra, Cambridge Ofisleri, Kıdemli Denetçi
1985-1986	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, Uzman
1984-1985	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Mühendisliği Öğretim Görevlisi, Yöneylem Araştırması
1983-1986	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Yüksek Lisans
1979-1983	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği

Dr. Nilcen Altıntaş, Genel Müdür Yardımcısı-İnsan Kaynakları	
2005'ten bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları
2002-2005	Inovasyon Bilişim, Danışmanlık ve Eğitim Hizmetleri Ltd. (Innovative- HR) Kurucusu, Yönetim ve İnsan Kaynakları Danışmanı
2000-2002	Eczacıbaşı Holding A.Ş. İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim Koordinatörü ve İcra Kurulu Üyesi
1995-2000	Eczacıbaşı Holding A.Ş. İnsan Kaynakları Koordinatörü
1990-1995	STFA Holding A.Ş. Organizasyon ve İnsan Kaynakları Koordinatörü
1987-1990	STFA Holding A.Ş. Yatırımlar ve Ekonomik Analizler Müdürü
1979-1987	TÜBİTAK-Marmara Bilimsel ve Teknik Araştırma Enstitüsü, Kimyasal Teknolojiler Grubu Araştırma Uzmanı
1987	Boğaziçi Üniversitesi, Doçent
1980-1983	İstanbul Teknik Üniversitesi, End. Kimya Müh. Doktora
1980-1982	Kopenhag Üniv. Kimya Mühendisliği-Doktora-Tez, Danimarka
1977-1979	Boğaziçi Üniversitesi, Kimya (Proses) Mühendisliği, Yüksek Lisans
1972-1977	Boğaziçi Üniversitesi Kimya Mühendisliği, Lisans

Gökhan Özdil, Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Krediler	
2016 Mart'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler
2008-2011	Fortis Bank A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Krediler
2008'den bu yana	Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
2007-2008	Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi
2007-2008	Fortis Bank A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Perakende Krediler
2005-2007	Fortis Bank A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Krediler Grubu
2004-2005	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Krediler Grubu
1996-2004	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Şube Müdürü
1992-1996	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Müdür Yardımcısı
1989-1992	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Müfettiş, Teftiş Kurulu Başkanlığı
1987-1989	Türkiye İş Bankası A.Ş., Genel Müdürlük
1981-1986	Ortadoğu Teknik Üniversitesi, Ekonomi

Nuri Tuncalı, Genel Müdür Yardımcısı-KOBİ Kredileri	
2016 Mart'tan bu yana	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Krediler Grubu
2008-2011	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu
2001-2008	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Mali Analiz Grubu
1999-2001	TEB A.Ş. Kredi Tahsis Bölümü Direktörü
1996-1999	TEB A.Ş. Kredi Tahsis Departmanı Yöneticisi
1989-1996	TEB A.Ş. Kredi Kontrol, Gayrettepe Şb., Kredi Tahsis Müdür Yardımcısı
1986-1989	TEB A.Ş. Teftiş Kurulu, Müfettiş
1984-1986	Akbank Teftiş Kurulu, Müfettiş
1978-1982	Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü

Osman Durmuş, Genel Müdür Yardımcısı-Bireysel ve İşletme Kredileri	
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri
1998-2008	HSBC Bank A.Ş., Demirbank T.A.Ş. Bireysel ve İşletme Bankacılığı Kredi ve Risk Grup Başkanı
1997-1998	Yapı Kredi Kart Hizmetleri A.Ş. Kredi Kartları Kredi ve Risk Bölüm Başkanı
1994-1996	Yapı Kredi Bankası A.Ş., Bireysel Bankacılık Muhasebe, Birim Yönetmeni
1990-1993	Yapı Kredi Bankası A.Ş., Bireysel Bankacılık Muhasebe, Uzman
1988-1990	Yapı Kredi Bankası A.Ş., Bireysel Bankacılık Muhasebe, Şef Yardımcısı
1986-1987	Yapı Kredi Bankası A.Ş., Rihtim Şubesi, Meslek Memuru
1982-1986	Marmara Üniversitesi, Basın Yayın Yüksek Okulu Gazetecilik ve Halkla İlişkiler Bölümü, Lisans

Melis Coşan Baban, Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri	
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği
2005'ten bu yana	TEB A.Ş. Hukuk Başmüsaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri
2000-2005	Pekin & Pekin Hukuk Bürosu, Ortak Avukat
1998-2000	Pekin & Pekin Hukuk Bürosu, Kıdemli Avukat
1993-1998	Postacıoğlu Hukuk Bürosu, Avukat
1996-1997	Columbia University, New York, ABD, Hukuk Yüksek Lisansı (LL.M)
1989-1995	İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi, Hukuk Lisansı
1989	İstanbul Amerikan Robert Lisesi

Mehmet Ali Cer, Genel Müdür Yardımcısı-Bilgi Teknolojileri	
2012 Mayıs'tan bu yana	Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
2011-2011	TEB A.Ş. TEB, Altyapı Yönetimi Grup Direktörü
2010-2011	Fortis, Fortis Bilgi Teknolojileri Direktörü
2000-2010	TEB, Altyapı Yönetimi Direktörü
1997-2000	Demirbank, Yazılım Geliştirme Müdürü
1995-1997	Metters Industries, Kıdemli Yazılım Mühendisi
1993-1995	Southern Illinois University, Asistan
1990-1992	Türkiye Kalkınma Bankası, Sistem Analisti
1993-1996	Southern Illinois University, Bilgisayar Mühendisliği (Yüksek Lisans)
1985-1990	Hacettepe Üniversitesi, Bilgisayar Bilimleri Mühendisliği

Kubilay Güler, Genel Müdür Yardımcısı-Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetler	
2014	BKM Güvenlik Komitesi Başkanı
2013'ten bu yana	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2012'den bu yana	TEB A.Ş. Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı
2011-2012	Finansbank A.Ş. İç Kontrol Merkezi, Genel Müdür Yardımcısı
1999-2011	Finansbank A.Ş. Operasyon ve Alternatif Dağıtım Kanallar Bölümü, Genel Müdür Yardımcısı
1995-1999	Citibank N.A. Operasyon Bölümü, Genel Müdür Yardımcısı
1989-1995	Netbank (Marbank) Krediler ve Pazarlama Departmanı, Müdür
1985-1989	İmarbank Kart ve Satış ve Operasyon Departmanı, MT
1983-1985	Akbank Kambiyo Departmanı Uzmanı
1978-1983	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü

Ömer Abidin Yenidoğan, Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Yatırım Bankacılığı	
2014 Ekim'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı; Kurumsal Yatırım Bankacılığı
2014 Eylül'den bu yana	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Danışmanı
2003-2014	TEB Portföy Yönetimi; Genel Müdür
2011'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A .Ş.; Yönetim Kurulu Üyesi
2013-2015	TKB BNPP IP JSC & LLC (Saint Petersburg – Russian Federation) Yönetim Kurulu Üyesi
2010-2014	TKYD Yönetim Kurulu Üyesi
2001-2003	TEB Bireysel Bankacılık; Pazarlama Direktörü
2000-2001	TEB Portföy Yönetimi; Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı
1997-1999	TEB Yatırım Menkul Değerler; Yurtdışı Satış İşlemleri Müdür Yardımcısı
1995-1996	Citibank, Türkiye; GCB
1994-1995	University of Nottingham; İş İdaresi - Yüksek Lisans
1989-1994	Marmara Üniversitesi; Fransızca Kamu Yönetimi

Akil Özçay, Genel Müdür Yardımcısı-Finansal Piyasalar	
2015 Mart'tan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2012-2013	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2012-2013	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Piyasalar
2011-2012	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2012	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011-2011	Fortis Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2009-2013	TEB Sh.A. Yönetim Kurulu Üyesi
2008-2011	Türk Ekonomi Bankası, Genel Müdür Başdanışmanı
2007-2008	TCMB İç Denetim Genel Müdürlüğü, Genel Müdür
2005-2007	Rutgers New Jersey Devlet Üniversitesi, Master
2004-2007	TCMB New York Temsilciliği, ABD, Temsilci
2001-2004	TCMB Piyasalar Genel Müdürlüğü, Genel Müdür
1998-2001	TCMB Piyasalar Genel Müdürlüğü, Genel Müdür Yardımcısı
1996-1998	TCMB Açık Piyasa İşlemleri, Müdür
1995-1996	TCMB Bankalar Gözetim Müdürlüğü, Müdür
1994-1995	TCMB Döviz İşlemleri, Müdür
1977-1981	Ankara Ün. Siyasal Bilgiler Fakültesi, Lisans

Tuğrul Özbakan, Genel Müdür Yardımcısı-Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu	
2015 Haziran'dan bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine
2013-2015	TEB A.Ş. Grup Direktörü, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine
2008-2013	TEB A.Ş. Direktör, Aktif Pasif Yönetimi
2007-2008	TEB Portföy Yönetimi, Genel Müdür Yardımcısı, Varlık ve Fon Yönetimi
2005-2006	TEB Portföy Yönetimi, Yönetim Kurulu Üyesi
2005-2006	Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1996-2006	TEB A.Ş. Direktör, Finansal Piyasalar
2004-2009	İstanbul Marmara Üniversitesi, AB Ekonomisi Doktorası
1999-2002	İstanbul Bilgi Üniversitesi, İşletme Master'ı (MBA)
1992-1995	Stanford Üniversitesi, Palo Alto, ABD, Ekonomi Lisansı
1984-1991	İstanbul Özel Amerikan Robert Lisesi

Gülümser Özgün Henden, Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Bankacılık	
Kasım 2015'ten bu yana	TEB A.Ş. Kurumsal Bankacılık Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
2015-2015 Kasım	TEB A.Ş. Kurumsal Firmalar Grup Direktörü
2011-2014	TEB A.Ş. Kurumsal Bankacılık Satış Direktörü
2003-2011	TEB A.Ş. Ticari Bankacılık Satış Pazarlama ve Ürün Geliştirme Direktörü
2001-2003	Garanti Bankası A.Ş. Ticari Bankacılık, Müdür (Kıdemli)
2000-2001	Osmanlı Bankası A.Ş. Kurumsal Bankacılık, Bölüm Müdürü
1995-2000	Finansbank A.Ş. Müdür
1992-1995	Garanti Bankası A.Ş. Uzman
1987-1992	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme

Hakan Tıraşın, Teftiş Kurulu Başkanı	
2006'dan bu yana	TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı
2004-2005	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Organizasyon, Banknot Piyasaları ve Destek Hizmetleri Grubu ve Genel Sekreter
1992-2004	TEB A.Ş. Genel Sekreter
1989-1992	TEB A.Ş. Müfettiş
1973-1989	Akbank, Şube Yetkilisi ve Müfettiş
1972-1977	İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi

Pascal Alfred J. Gilliard, Grup Risk Yönetimi Başkanı	
2016 Mart'tan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2014 Kasım'dan bu yana	TEB Sh.A. Yönetim Kurulu Üyesi
2014 Ekim'den bu yana	TEB A.Ş. Grup Risk Yönetimi Başkanı
2010-2014	BNP Paribas, Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Risk, Fransa
2008-2010	BNP Paribas Fortis, Kurumsal Bankacılık, Sigorta ve Emeklilik Fonları Risk GMY
2006-2008	Fortis Kurumsal Bankacılık, Genel Md - Asya Finans Kurumları Başkanı, Hong Kong
2003-2006	Fortis, Kurumsal Bankacılık, GMY, Kurumsal Müşteriler Belçika-Güney Avrupa
2001-2003	Fortis, Kurumsal Bankacılık, Finansal Piyasalar Alım-Satım Müdürü
1999-2001	ABN Amro Bank, Kurumsal Bankacılık Belçika, Müdür, Yapılandırılmış Finans Grupları
1997-1999	Generale Bank/Fortis Bank, Kurumsal Bankacılık, Müdür, Uluslararası Kurumsal
1992-1997	Generale Bank, Bireysel ve Ticari Bankacılık, Yönetici
1990-1992	Generale Bank, Staj
1985-1990	Université Libre de Bruxelles, Ecole de Commerce Solvay - İşletme Mühendisliği

Birol Deper, Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	
2016 Mart'tan bu yana	TEB Sh.A Yönetim Kurulu Üyesi
2015 Nisan'dan bu yana	Türkiye Bankalar Birliği- Risk Merkezi, Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Kasım'dan bu yana	TEB A.Ş. Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
2012'den bu yana	TEB A.Ş. Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı
2011-2013 Nisan	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Denetçi
2010-2012	TEB A.Ş. Mevzuat ve Uyum Direktörü
2009-2010	TEB A.Ş. Bankacılık Mevzuatı Direktörü
2007-2013 Nisan	TEB Cetelem Tüketici Finansmanı A.Ş. Denetçi
2006-2009	TEB A.Ş. Bankacılık Mevzuatı Müdürü
2001-2006	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıby
2007-2010	Galatasaray Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme-MBA
1996-2000	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü

TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

31.12.2016 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından 171 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

ÜST İCRA KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları: TEB Yönetim Kurulu'nun adına, ve onun talimatlarına uygun olarak, TEB ve

TEB Grubu'nun işletme performansını yakından gözetim ve takip etme

Başkan

Jean Paul SABET, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Üyeler

Genel Müdür

Toplanma sıklığı: Gerektiğinde

KREDİ KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları: Komite yetki limitlerine giren kredilerin değerlendirilmesi ve onaylanması

Başkan

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Jacques Roger Jean Marie RININO, Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Musa ERDEN, Yönetim Kurulu Üyesi

Xavier Henri Jean GUILMINEAU, Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür

Toplanma sıklığı: Gerektiğinde

RİSK POLİTİKALARI KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Kredi riski ve diğer risk türleri için genel risk yönetimi stratejilerinin onaylanması,

- Kredi politikaları dokümanlarının yapılan değişikliklerle birlikte onaylanması, ve gerektiğinde Yönetim Kurulu onayına sunulması,
- Risk portföylerinin gözden geçirilmesi.

Başkan

Jacques Roger Jean Marie RININO, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Üyeler

Genel Müdür

Grup Risk Yönetimi Başkanı

Kredi Risk Direktörü

Toplanma sıklığı: Ayda bir veya gerektiğinde

DENETİM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmek,
- İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimine ilişkin, mevzuata ve yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunmak,
- Üst düzey yönetim ve bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçlarını, yıllık

ve üçer aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin dokümanları, bağımsız denetim raporunu değerlendirmek,

- Bankanın 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 banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmek.

Başkan

Jacques Roger Jean Marie RININO, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Üyeler

Yvan De COCK, Yönetim Kurulu Üyesi

Sabri DAVAZ, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: En az üç ayda bir

SEÇİLİM VE MALİ HAKLAR KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- TEB A.Ş.'nin faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ile risk yönetim politikalarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayıcı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca (BDDK) 9 Haziran 2011 tarih ve 27959 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" kapsamında yazılı bir ücretlendirme politikasının oluşturulması,
- Ücretlendirme uygulamalarının (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan menfaatler ve sosyal
- .
- *menfaatler dahil*) belirlenmesi, izlenmesi ve denetlenmesi,
- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesine ilişkin önerilerinin her yıl Yönetim Kurulu'na sunulması,
- Çalışanların performansa bağlı teşvik ödemelerine ilişkin ölçütlerin belirlenmesi, bunların çalışanlara duyurulması ile bu ölçütlerin belirlenen standartlara ve özel görev sorumluluklarına göre düzenli olarak gözden geçirilmesi.
- Grup Direktörü ve üstü unvanlar için, organizasyon yapısı, norm, iş tanımları, yetki ve delegasyonların belirlenmesi ve onaylanması

Başkan

Jean Paul SABET, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Sürekli Katılımcılar

Genel Müdür

Toplanma sıklığı: Gerekteğinde

UYUM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Uyum politikaları ve uygulamalarının gözetilmesi,
- Mevzuat değişikliklerinin takip edilmesi.

Başkan

Xavier Henri Jean GUILMINEAU, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Üyeler

Sabri DAVAZ, Yönetim Kurulu Üyesi

Yvan L.A.M. DE COCK, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: Gerekteğinde

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları: Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulması.

Başkan

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Yavuz CANEVİ, Yönetim Kurulu Başkanı

Üyeler

Jacques Roger Jean Marie RININO, Yönetim Kurulu Üyesi

Xavier Henri Jean GUILMINEAU, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: Gerektiğinde

AKTİF PASİF KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- TEB Grubu'nun Finansal Piyasalar aktivitesi ile ilgili olarak; sektör gelişmelerinin ve beklentilerinin değerlendirilmesi, stratejilerin belirlenmesi, piyasaların değerlendirilmesi ve benimsenecek taktikler ve alınacak risk büyüklüklerinin kararlaştırılması,
- Finansal gösterge raporlarının incelenmesi,
- Yurtiçi ve yurtdışı piyasalardaki gelişmeler ve beklentilerin görüşülmesi,
- Pazarlama grupları genel sunumunun incelenmesi,
- Aktif / Pasif Yönetiminin sunumunun mevduat ve kredi yapısı açısından incelenmesi,
- İşkollarına özel fonlama maliyeti ve spread gelişiminin incelenmesi,
- Bankanın haftalık bilanço – gelir/gider – kar/zarar tabloları analizinin değerlendirilmesi.

Başkan

Genel Müdür

Başkan Vekili

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler

Kurumsal Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı

Bireysel ve Özel Bankacılık Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı

KOBİ Bankacılığı Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili

Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı

Aktif Pasif Yönetimi Direktörü

Baş Ekonomist

Baş Yatırım Danışmanı

Toplanma sıklığı: İki haftada bir veya gerektiğinde

YENİ ÜRÜN KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları: Yeni Ürün, Faaliyet ve Organizasyon Yönetmeliği kapsamında “yeni” olarak

tanımlanan ürün, faaliyet ve organizasyonlara ilişkin kararların alınması.

Başkan

Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı

Başkan Vekili

-

Üyeler

Ürün sahibi iş kolu Genel Müdür Yardımcısı

İç Kontrol Direktörü

Yönetim Raporlaması Direktörü

Temel Bankacılık ve ADK Operasyonları Direktörü

Kredi Risk Direktörü

Piyasa, Likidite, Karşı Taraf Riski ve Bilanco Analiz Direktörü

İş Süreçleri Grup Direktörü

İş Çözümleri Direktörü

Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri

Sözleşmeler, Hukuki Danışmanlık ve Projeler Direktörü

Genel Muhasebe Direktörü

Grup Risk Yönetimi Başkanı

Vergi İcra Direktörü

Müşteri ve Ürün Güvenliği Direktörü

Uyum Bölümü Temsilcisi

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Müdürü

Mevzuat Bölümü Temsilcisi

Toplanma sıklığı: Yeni ürün, faaliyet ve müşteriye yönelik organizasyon değişikliği gündeme geldiğinde

PIYASA VE LİKİDİTE RİSK KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Piyasa riskleri ve müşteri türev ürün risklerinin gözden geçirilmesi,
- Piyasa ve müşteri türev ürün risk politikalarının gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,
- Stres senaryolarının gözden geçirilmesi ve gerektiğinde değişiklik için Yönetim Kurulu'na öneri yapılması,
- Piyasa riski limitlerinin gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,
- Finansal Piyasalar, Aktif Pasif Yönetimi/Hazine, Mali İşler ve Grup Risk Yönetimi tarafından gerekli görülecek konuların görüşülmesi,
- Bankanın likidite durumunun takip edilmesi; ödeme yükümlülüklerinin karşısında, bankanın ödeme gücünü çekmemesi için, borçlanma kapasitesini ve diğer olası kaynaklarının analiz ve takip edilmesi,
- Bankanın maruz kaldığı faiz riskinin analiz ve takip edilmesi,
- Gerek faiz gerekse likidite riski ile ilgili limitlerin gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,
- Faiz ve likidite riski ile ilgili yönerge ve politikalar hazırlanması ve Risk Politikaları Komitesi'ne önerilmesi,
- Faiz, likidite, piyasa ve karşı taraf kredi riski ölçüm yöntemlerinin Risk Politikaları Komitesi'ne önerilmesi

Başkan

Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı

Başkan Vekili

-

Üyeler

Ürün sahibi iş kolu Genel Müdür Yardımcısı
 İç Kontrol Direktörü
 Yönetim Raporlaması Direktörü
 Temel Bankacılık ve ADK Operasyonları Direktörü
 Kredi Risk Direktörü
 Piyasa, Likidite, Karşı Taraf Riski ve Bilanco Analiz Direktörü
 İş Süreçleri Grup Direktörü
 İş Çözümleri Direktörü
 Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri
 Sözleşmeler, Hukuki Danışmanlık ve Projeler Direktörü
 Genel Muhasebe Direktörü
 Grup Risk Yönetimi Başkanı
 Vergi İcra Direktörü
 Müşteri ve Ürün Güvenliği Direktörü
 Uyum Bölümü Temsilcisi
 Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Müdürü
 Mevzuat Bölümü Temsilcisi

Toplanma sıklığı: Yeni ürün, faaliyet ve müşteriye yönelik organizasyon değişikliği gündeme geldiğinde

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile ilgili çeşitli bankacılık işlemleri yapmakta olup, bu işlemler ticari amaçlarla ve geçerli piyasa fiyatlarıyla uyumlu gerçekleştirilmektedir. Risk grubu ile

yapılmış kredi işlemlerinin Bankamız toplam kredi riski içindeki payları 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir:

	31.12.2016	31.12.2015
Toplam nakdi krediler içindeki payı	%0.15	%0.02
Toplam gayrinakdi krediler içindeki payı	%1.79	%2.51
Toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı	%0.54	%0.56

Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile ilgili diğer detay açıklamalara "Faaliyet Raporu" nun 3'üncü bölümünde "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve

Dipnotlar Hakkında Tebliğ" hükümlerine göre hazırlanarak sunulmuş, 31 Aralık 2016 tarihli Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu'nun 5'inci bölümünün VII.1'inci maddesinde detaylı olarak yer verilmiştir.

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞ	FAALİYET ALANI	HİZMETİN AÇIKLAMASI
FU GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A. Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	İPOTEK İŞLEMLERİ OPERASYONEL DESTEK
32 BİT BİLGİSAYAR HİZ.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	YAZILIM	BPM PROJESİ YAZILIM HİZMETİ
3-D BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK VE TEKNİK SERVİS LTD. ŞTİ.	YAZILIM	NICE SES KAYIT SİSTEMLERİ BAKIM SÖZLEŞMESİ
AKTİF İLETİ VE KURYE HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	EMTİA DAĞITIM SÖZLEŞMESİ
AKTİF İLETİ VE KURYE HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	ROBİN PROJESİ KAPSAMINDA KURYE HİZMETİ ALIMI
ARÇELİK A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	YAZARKASA POS SLA SAHA HİZMETLERİ
ASSECO SEE TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	SANAL POS HİZMET ALIM
ATP TİCARİ BİLGİSAYAR AĞI VE ELEKTRİK GÜÇ KAYNAKLARI ÜRT. PAZ. TİC. A.Ş.	YAZILIM	BAKIM ONARIM VE GELİSTİRME
AUSTRIA CARD TURKEY KART OPERASYONLARI A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÇİPLİ ve MANYETİK BANTLI KART KİŞİSELLEŞTİRME
BANTAŞ NAKİT VE KIYMETLİ MAL TAŞIMA GÜVENL. HİZM. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	TCMB NAKİT ÇEKİM SÖZLEŞMESİ
BANTAŞ NAKİT VE KIYMETLİ MAL TAŞIMA GÜVENL. HİZM. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	KIYMET NAKİL, İŞLEME VE KASALAMA HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
BANTAŞ NAKİT VE KIYMETLİ MAL TAŞIMA GÜVENL. HİZM. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ATM HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
BDH BİLİŞİM DESTEK HİZM. SAN. VE TİC. A.Ş	YAZILIM	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
BNP PARIBAS SA / HEAD OFFICE	YAZILIM (DİĞER)	YAZILIM
BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES	YAZILIM (DİĞER)	YAZILIM
BT BİLGİ TEKNOLOJİLERİ YAZILIM DESTEK HİZMETLERİ VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (DİĞER)	YAZILIM
CALLPEX ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ	ADRES GÜNCELLEME ARAMASI HİZMETİ
CALLPEX ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	PAZARLAMA	DIŞ ARAMA, KREDİ KARTI SATIŞ VE PAZARLAMA
CMC İLETİŞİM VE ÇAĞRI MERKEZİ HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ	DIŞ ARAMA VE TELEMARKEİNG HİZMETİ
COLLECTÜRK ALACAK YÖNETİMİ VE DANIŞMANLIK A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	YASAL TAKİP DOSYASI TAHSİLAT ARAMASI
D.T.P. BİLGİ İŞLEM İLETİŞİM VE TİCARET LTD. ŞTİ.	YAZILIM	E-FATURA PROJESİ
D.T.P. BİLGİ İŞLEM İLETİŞİM VE TİCARET LTD. ŞTİ.	YAZILIM	E-ARŞİV ENTEGRASYON
DATA MARKET BİLGİ HİZ. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	ELEKTRONİK HACİZ YÖNETİM SİSTEMİ YAZILIM LİSANS SÖZLEŞMESİ
ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	EBIFLOW ÖDEME TALİMAT SİSTEMİ LİSANS VE HİZMET SÖZLEŞMESİ

ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	MOBİLİNK BAKIM SÖZLEŞMESİ
E-KART ELEKTRONİK KART SİSTEMLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	KREDİ KARTI ALIMI	KREDİ KARTI PLASTİK VE CHİP ALIM SÖZLEŞMESİ
E-KART ELEKTRONİK KART SİSTEMLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	METAMORFOZ TEB HCE
EKSİ BİR ARTI BİR YAZILIM DANIŞ. SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM	ŞUBE NAKİT OPTİMİZASYONU YAZILIMI KİRALAMA SÖZLEŞMESİ
ERETİM BİLGİSAYAR HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	YAZILIM (BANKACILIK)	YAZILIM
ETCBASE YAZILIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	YAZILIM
FİNANCIAL ENGINEERING ASSOCIATES, INC.	YAZILIM	FINALYSE YAZILIM SÖZLEŞMESİ
FİNEKSUS BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ TİCARET A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	SWIFT ALLIANCE SİSTEMİ
FOREKS BİLGİ İLETİŞİM HİZ. A.Ş.	YAZILIM	YAZILIM
GENOM BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (DİĞER)	İNSAN KAYNAKLARI GÜNCELLEME VE TELEFON DESTEK HİZMETİ
G4S GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	NAKİT TAŞIMA HİZMETLERİ
GÜZEL SANATLAR ÇEK BASIM LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÇEK BASIM HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
HOBİM DIGITAL ELEKTRONİK HİZMETLER A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	KREDİ KARTI EKSTRE BASIM VE ZARFLAMA HİZMET ALIMI
HUGIN YAZILIM TEKNOLOJİLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLAR İÇİN HİZMET SÖZLEŞMESİ
IBM GLOBAL SERVICES İŞ VE TEKN. HİZM. TİC. LTD. ŞTİ.	BİLGİ SİSTEMLERİ	OLAĞANÜSTÜ DURUM HİZMETLERİ
IRON MOUNTAIN ARŞİVLEME HİZMETLERİ A.Ş.	ARŞİV	ARŞİV HİZMETİ SÖZLEŞMESİ
IRON MOUNTAIN ARŞİVLEME HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	VERİ GİRİŞ TARAMA OUTSOURCE DIŞ KAYNAK ALIMI
İNFİNA YAZILIM A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	FİNBASE SAKLAMA SİSTEM PROJE SÖZLEŞMESİ
İNFİNA YAZILIM A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	FİNBASE MAİL İNFLEKS MODÜLÜ-BAKIMI
İNGENİCO ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	UYGULAMA GELİŞTİRME, TEKNİK DESTEK, GÜNCELLEME ve BAKIM SÖZLEŞMESİ
İNGENİCO ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖKC - SAHA HİZMET ALIMI
İNNOVA BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	KURUM TAHSİLATLARINDA KULLANILAN ADAPTÖRLER VE BAKIMLARA İLİŞKİN SÖZLEŞME
İNNOVA BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	KURUM İŞLEM MERKEZİ HİZMET SÖZLEŞMESİ
İPOTEKA GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	İPOTEK İŞLEMLERİNİN YERINE GETİRİLMESİNE İLİŞKİN OPERASYONEL HİZMET
İSEMARKET BİLGİSAYAR YAZILIM VE DANIŞMANLIK LİMİTED ŞİRKETİ	YAZILIM	YAZILIM
İŞ ZEKASI YAZILIM DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	YAZILIM

İŞ ZEKASI YAZILIM DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	INTELLİCA ADAM/GÜN HİZMETLERİ
KARTNET BİLGİSAYAR SAN. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	CAPv 2.1 BAKIM VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
KARTNET BİLGİSAYAR SAN. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	POS NETWORK CİHAZLARI BAKIM SÖZLEŞMESİ
KEY İNTERNET HİZMETLERİ BİLGİSAYAR YAZILIM DON. MÜHENDİSLİK MÜŞ. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	YAZILIM	EKSPERTİZ YAZILIM SÖZLEŞMESİ
KEYSOFT YAZILIM HİZMETLERİ TİC. A.Ş.	YAZILIM	HYPERION YAZILIM LİSANS VE BAKIM SÖZLEŞMESİ
KEYTORC TEKNOLOJİ HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	TEST DANIŞMANLIK HİZMETİ SÖZLEŞMESİ
KİBELE İLETİŞİM SİSTEM VE SERVİSLERİ TİC. LTD. ŞTİ.	YAZILIM	YAZILIM BAKIM SÖZLEŞMESİ
KONUT KREDİSİ COM TR DANIŞMANLIK A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİREYSEL KREDİ ÜRÜN PAZARLAMA
KURYE NET MOTORLU KURyecİLİK VE DAĞITIM HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	EMTİA DAĞITIM
MARO ULUSLARARASI BİLGİ TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK GELİŞ.DESTEK HİZM. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	YAZILIM (DİĞER)	DANIŞMANLIK, EKSPERTİZ VE İŞ GÜCÜ SÖZLEŞMESİ
MASTERCARD PAYMENT TRANSACTION SERVICES TURKEY BİLİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	BASIM VE ZARFLAMA SÖZLEŞMESİ
MASTERCARD PAYMENT TRANSACTION SERVICES TURKEY BİLİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	PAYPAL NAKİT KART BIN TEMİNİ ve HİZMET SÖZLEŞMESİ
MATRİKS BİLGİ DAĞITIM HİZ. A.Ş.	YAZILIM	TEB ÖZEL BANKACILIK IPAD UYGULAMASI
MATRİKS BİLGİ DAĞITIM HİZ. A.Ş.	YAZILIM	MOBİL UYGULAMA GELİŞTİRME VE BAKIM SÖZLEŞMESİ
MOR TEKNOLOJİ YAZILIM İLETİŞİM BİLİŞİM DANIŞMANLIK VE ENERJİ SAN. TİC. LTD. ŞTİ.	YAZILIM	TCMB KAS SİSTEMİ ENTEGRASYON YAZILIMI VE BAKIM DESTEK SÖZLEŞMESİ
KARBİL YAZILIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	YAZAR KASA POS SÖZLEŞMESİ
MT BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE DIŞ TİCARET A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	YAZAR KASA POS SÖZLEŞMESİ
NCR BİLİŞİM SİSTEMLERİ LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	ATM DONANIM YAZILIM BAKIM VE ONARIM HİZMET ALIM SÖZLEŞMESİ
NETAŞ TELEKOMÜNİKASYON A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	NETWORK BAKIM SÖZLEŞMESİ
OBSS BİLİŞİM BİLGİSAYAR HİZMETLERİ DANIŞMANLIK SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	YAZILIM	YAZILIM
ONUSS ORTAK NOKTA ULUSLARARASI HABERLEŞME SİSTEM SERVİS BİLGİSAYAR YAZILIM DANIŞ. VE DIŞ TİC. LTD. ŞTİ.	YAZILIM	YAZILIM
ÖZER ELEKTRONİK HABERLEŞME HİZMETLERİ SANAYİ VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
PLASTİKKART AKILLI KART İLETİŞİM SİSTEMLERİ SAN. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÇİPLİ ve MANYETİK BANTLI KART KİŞİSELLEŞTİRME VE HAM KART TEMİNİ DIŞKAYNAK KULLANIM SÖZLEŞMESİ

MONİTİSE YAZILIM A. Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	YAZILIM
PRONET GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	GÜVENLİK	ALARM HABERALMA MERKEZİ ABONELİK SÖZLEŞMESİ
PRONET GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	GÜVENLİK	OFF-SİTE ATM ALARM SİSTEMLERİ KİRALAMA VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
PTT GENEL MÜDÜRLÜĞÜ ANKARA PTT BAŞMÜDÜRLÜĞÜ	OPERASYONEL HİZMETLER	PTT ŞUBELERİNDEN KREDİ BAŞVURULARI VE GERİ ÖDEME
R2 SERVİS ELEKTRİK ELEKTRONİK VE BİLGİSAYAR TEKNOLOJİLERİ SAN. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLAR İÇİN HİZMET SÖZLEŞMESİ
RİSK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ DAN. EĞ. TİC. LTD. ŞTİ.	YAZILIM	RİSKTURK YAZILIM SATINALMA, GARANTİ ve BAKIM SÖZLEŞMESİ
RİSK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ DAN. EĞ. TİC. LTD. ŞTİ.	YAZILIM	YAZILIM, PİYASA RİSKİ RAPORLAMA MODÜLÜ SÖZLEŞMESİ
SECURITAS GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	GÜVENLİK	ÖZEL GÜVENLİK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
SESTEK SES VE İLETİŞİM BİLGİSAYAR TEK. SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM	SPEECH ANALYTİCS
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM	SPEECH ANALYTİCS
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (SİSTEM)	GVP BAKIM SÖZLEŞMESİ
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (SİSTEM)	ÇAĞRI MERKEZİ İÇİN SESLİ İMZA VE SESLİ YÖNLENDİRME
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM	BENİ ARA LİSANS & BAKIM ALIM
SONOKLIK İLETİŞİM HİZMETLERİ VE TİCARET A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ	OTOMATİK DIŞ ARAMA HİZMETİ
SUPERONLINE İLETİŞİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	BİLGİ SİSTEMLERİ	ELEKTRONİK HABERLEŞME HİZMETLERİNE İLİŞKİN ÇERÇEVE SÖZLEŞME
TEPE SAVUNMA VE GÜVENLİK SİSTEMLERİ SAN. A.Ş.	GÜVENLİK	ÖZEL GÜVENLİK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
TÜRKKEP KAYITLI ELEKTRONİK POSTA HİZM. SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM	KAYITLI ELEKTRONİK POSTA (KEP) LİSANS ALIM
UZ GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	İPOTEK İŞLEMLERİNİN YERINE GETİRİLMESİ İLE İLGİLİ HİZMET SÖZLEŞMESİ
VERİFONE ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	POS UZAKTAN YÜKLEME SÖZLEŞMESİ
VERİFONE ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	UYGULAMA GELİŞTİRME, TEKNİK DESTEK, GÜNCELLEME ve BAKIM SÖZLEŞMESİ
VERİSOFT BİLGİ İŞLEM TİC. VE SAN. A.Ş.	YAZILIM	OKC MAKİNELERİ ÜZERİNE TEB POS UYGULAMA YAZILIMI SÖZLEŞMESİ
WINCOR NIXDORF BİLG. SİS. A.Ş.	YAZILIM (DİĞER)	YAZILIM BAKIM-ONARIM SÖZLEŞMESİ
BNP PARIBAS S.A./FRANCE	YAZILIM (DİĞER)	YAZILIM GELİŞTİRME, BAKIM VE DESTEK HİZMETİ
360 TRADING NETWORKS	YAZILIM	DÖVİZ ALIM SATIM PLATFORMU

PERFORMANS İKRAMİYESİ VE SATIŞ PRİMLERİ

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka kârlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleştirme oranı sağlanması durumunda ödenebilir.

Başarı ve Satış Primi kapsamına giren çalışanlarımız için, yıl içindeki hedef gerçekleştirmelerine yönelik Başarı ve Satış Primi ödenir.

2017 yılında ödenmek üzere Bankamız 2016 yılı finansal tablolarında; çalışanlarımızın yıl içindeki performansına bağlı olarak 81.5 milyon TL ve satış elemanlarımızın 2016 yılında gerçekleştirdikleri satışlara paralel olarak satış primi adı altında 14.9 milyon TL olmak üzere toplam 96.4 milyon TL performans ikramiyesi ve satış primi karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca kazanıldığı dönemden daha sonraki bir dönemde ilgili çalışana ödenmesi beklenen ertelenmiş ikramiye tutarı 10 milyon TL'dir.

YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (BDDK) "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ve ölçülülük ilkesi çerçevesinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" esaslarına uyumlu olarak hazırlanmış olan bankamızın Ücretlendirme Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Bankanın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına ve lokal düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Bu yönetmelik aşırı risk alımını önlemeyi ve risk yönetimine fiili katkıları değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Ücretlendirme Politikamız, Banka'yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler.

Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka'ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikasının lokal ve BNP Paribas düzenlemeleriyle uyumlu olarak hazırlanmasından sorumlu komitedir. SECOM, ücretlendirme politikasının esaslarını İnsan Kaynakları, Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. Seçilim ve Mali Haklar Komitesi'nin gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikasını, Yönetim

Kurulu onayına sunulur. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir.

Temel görev ve sorumluluklar aşağıda belirtilmiştir;

- Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu (BDDK) düzenlemeleri ve BNP Paribas ücretlendirme politikaları ile uyumlu bir ücretlendirme yönetmeliğinin hazırlanması,
- Ücretlendirme uygulamalarının (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan haklar dahil) belirlenmesi, izlenmesi ve denetlenmesi,
- Genel Müdürlük tarafından önerilen, özellikli çalışanlar için ücretlendirme esaslarını ve politikalarını onaylamak,
- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesine ilişkin önerilerinin her yıl Yönetim Kurulu'na sunulması,
- Banka'nın, işkolunun/grubun ve çalışanların bireysel performanslarına bağlı teşvik ödemelerine ilişkin kriterlerin belirlenmesini ve bunların çalışanlara duyurulması, bu kriterlerin belirlenen standartlara, özel görev ve sorumluluklara göre düzenli olarak gözden geçirilmesi,
- Hem Banka hem de bireysel bazda performans değerlendirilmesini uygun ücretlendirme kriterlerinin yılda en az bir kez gözden geçirilmesi. Bu gözden geçirme sürecinin ana amacı; politikanın aşırı risk alımına, yönetim ile kontrol birimleri arasında menfaat

- uyumsuzluğuna izin vermediğinden emin olmaktadır.
- SECOM mevcut organizasyon şeması düzenini, raporlama seviyelerini, görev dağılımlarını ve Ücretlendirme politikasını oluşturmak için risk politikasını ve Banka'nın diğer politikalarını dikkate alır.

28 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu üyelerine bu görevleri nedeniyle huzur hakkı ödenmemesi yönünde karar alınmıştır.

28 Mart 2016 tarihinde görevinden ayrılan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Alain

Kokocinski'ye, bu tarihe kadar; 30 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında görev süresi sonuna kadar ödenmesi karar verilen aylık brüt 6,000 TL ücret ödenmiştir.

2016 yılında Yönetim Kurulu üyelerimize ve üst düzey yöneticilerimize sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücret toplamı 27,930,000 TL; yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ise 1,504,701 TL'dir.

Yönetim Kurulu üyelerimize yasal sınırlar çerçevesinde kredi kullandırılabilen ve üyelere, Banka'nın performansı, üstlendikleri görev, tahsis ettikleri zaman gibi kriterlere dayanan ödüllendirme uygulanabilmektedir.

ÖZEL VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2016 hesap döneminde Bankamız ve iştirakleri nezdinde PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından dış denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Diğer

tarafından; Bankamız nezdinde BDDK, TCMB, Hazine Müsteşarlığı, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı gibi düzenleyici kamu otoritelerinin muhtelif denetimleri yapılmıştır.

ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

2016 yılında Banka aleyhine 42,195,141 TL değerinde 16,891 adet hukuk davası açılmıştır. 2016 yılında ve öncesi yıllarda açılan toplam

30,893 adet dava devam etmektedir. Bu davalar için, 31 Aralık 2016 itibarıyla 52,687,477 TL karşılık ayrılmıştır.

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yıl içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarının toplamı 291,611 TL olup, Bankamız yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli herhangi bir yaptırım bulunmamaktadır.

İŞTİRAK PAYLARINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

2016 yılı içerisinde bir değişiklik olmamıştır.

HAKİM ŞİRKETLE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

2016 yılı faaliyet dönemi içerisinde doğrudan veya dolaylı hâkim şirketlerin yönlendirmesiyle hâkim şirketlerin yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Hâkim şirketler ile Şirketimiz arasında yapılan tüm hukuki işlemler piyasa teamüllerine, ticari hayatın basiret ve dürüstlük ilkelerine uygun şartlarda ve emsallerine uygunluk ilkesi kapsamında gerçekleştirilmiş olup, bu işlemler nedeniyle Şirketimiz herhangi bir zarara uğramamıştır. Bu nedenle herhangi bir denkleştirme söz konusu olmamıştır.

2016 yılı faaliyet dönemi içerisinde hâkim şirketlerin yönlendirmesiyle hâkim şirketin bağlı

şirketleri yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Hâkim şirketin bağlı şirketleri ile Şirketimiz arasında yapılan tüm hukuki işlemler piyasa teamüllerine, ticari hayatın basiret ve dürüstlük ilkelerine uygun şartlarda ve emsallerine uygunluk ilkesi kapsamında gerçekleştirilmiş olup, bu işlemler nedeniyle Şirketimiz herhangi bir zarara uğramamıştır. Bu nedenle herhangi bir denkleştirme söz konusu olmamıştır.

Şirketimizin doğrudan veya dolaylı hâkim şirketleri yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem gerekmediği için alınmamış, dolayısıyla Şirketimiz aleyhine oluşan herhangi bir zarar söz konusu olmamıştır.

Hâkim şirketin bağlı şirketleri yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem gerekmediği için alınmamış, dolayısıyla Şirketimiz aleyhine oluşan herhangi bir zarar söz konusu olmamıştır.

TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU

TEB'in stratejik hedeflerine ulaşması açısından TEB İnsan Kaynakları Grubu, yaşamsal bir önem taşımaktadır.

İnsan Kaynakları Politikası

TEB İnsan Kaynakları;

- TEB Grubu'nun stratejik plan ve hedefleri doğrultusunda, organizasyon yapısının dinamik tutulması ve değişimlere hazır olmasını sağlamak,
- TEB Grubu'na eğitim düzeyi yüksek, iyi yetişmiş, yeniliklere ve değişimlere açık, girişimcilik yeteneğine sahip, enerjik, dinamik, kendisini ve işini geliştirme potansiyeli olan, takım çalışması yapabilen, kurum değerlerini benimseyip sahip çıkacak çalışanlar kazandırmak,
- Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda insan kaynaklarının en etkin ve verimli biçimde kullanılması için TEB çalışanlarının gerek kişisel gerekse profesyonel gelişimlerini kariyer haritaları doğrultusunda belirlenmiş gelişim programları ile desteklemek, BNP Paribas'nın eğitim programlarından da yararlanarak profesyonel bir iş ortamı ve kariyer geliştirme fırsatları yaratmak,
- Çalışanlar için "En Çok Çalışılmak İstenen İşyeri"ni yaratmak ve sektörde çalışanların en çok tercih ettiği banka olmak,
- Eğitim ve gelişimi insan kaynaklarına yapılan bir yatırım olarak görerek, TEB Formasyon Akademisi ile "sürekli öğrenme ve gelişme" yaklaşımı çerçevesinde TEB Grubu'nun hedef ve stratejileri doğrultusunda Banka çalışanlarının gelişimlerine katkıda bulunmak,
- Banka yöneticilerini TEB bünyesinden yetiştirmek ve açılacak pozisyonlar için öncelikli olarak Grup içi talepleri değerlendirmek,
- Performans Değerlendirme Sistemi ve ödüllendirme sistemini ve süreçlerini bireysel performansı ve takım performansını artıracak şekilde geliştirmek,
- Kariyer haritaları doğrultusunda herkese eşit fırsat ve olanaklar sunmak için çalışmaktadır.

TEB İnsan Kaynakları, uygulamalarıyla tüm Banka çalışanlarına hızlı ve etkin bir şekilde destek

vermekte; TEB Genel Müdürlük ve şubelerinin verimliliğinin ve performansının daha da artırılmasında büyük rol oynamaktadır.

Kariyer gelişimi

TEB, çalışanlarının kariyer gelişimlerine odaklanarak, müdür atamalarının büyük bir kısmını iç kaynaklarından karşılamaktadır. 2016 yılında toplam 59 Müdür, 9 Direktör terfisi ile yönetici altı unvanlarda görev alan 484 çalışanın bir üst pozisyona terfisi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, 354 çalışanın farklı alanlarda (fonksiyonel) görev değişikliği yapılmıştır.

TEB'in tarafsız ve açık iletişim ilkesi doğrultusunda, BNP Paribas ve TEB Grubunda yer alan tüm açık pozisyonlar, Banka ve Grup Şirketleri genelinde duyurularak tüm çalışanlara başvuru fırsatı tanınmıştır. Aynı zamanda TEB çalışanlarının uluslararası kariyer fırsatlarından yararlandırılmasına devam edilmiştir. 2016 yılında da Kariyer Komiteleri, çalışan temsilcilerinin katılımıyla yapılmış, terfi önerilerinde görüşlerin açıkça paylaşıldığı bir platform yaratılmaya devam edilmiştir.

Türk finans sektöründe bir ilk olan Kariyer Şenliği, 2016 yılında TEB'de gerçekleştirilmiştir. Bu etkinlik ile tüm çalışanların TEB yöneticileri ile bir araya gelip ilgilendikleri pozisyonlar hakkında bilgi alabildikleri ve kendilerini tanıtmaya fırsatı buldukları bir ortam sağlanmıştır.

Şube Operasyon kadrolarına yönelik terfi ve satışa geçiş sınavı uygulamalarına devam edilerek geçişlerde sınav ve mülakat yöntemi ile daha objektif bir görüş oluşturulmuştur. Konusunda uzman İnsan Kaynakları İş Ortakları ekibi, tüm TEB çalışanlarına kariyer konusunda danışmanlık vermekte ve çalışanların yetkinlik ve performansları paralelinde en uygun pozisyonlarda değerlendirilmelerini sağlamaktadır.

TEB'de bütün görev tanımlarına ve kariyer haritalarına, tüm çalışanlara açık olan IntraTEB ortamı üzerinden ulaşabilmektedir.

TEB mentor uygulaması

TEB mentor uygulamasının hedefi, tüm TEB çalışanlarının kişisel yetkinliklerini ve iş becerilerini geliştirmek için kendilerinden daha deneyimli çalışanların tecrübelerinden yararlanmalarını sağlamaktır. TEB genelinde bugüne kadar 890 çalışana mentorluk desteği vermiştir.

Yetenek Yönetimi ve Yetenek Gelişim Planları

2016 yılında Yetenek Yönetimi süreçleri kapsamında yüksek performans gösteren, yüksek potansiyelli çalışanlar belirlenmiş, bu çalışanların gelişimleri, bireysel yetenek gelişim planları aracılığıyla, Yetenek Yönetimi ekibi tarafından, çalışanların yöneticileri ile birlikte yakından takip edilmiştir.

Söz konusu özellikleri taşıyan yaklaşık 1,000 TEB çalışanı için on-line olarak hazırlanan Yetenek Gelişim Formları ile yeteneklerin güçlü ve gelişime açık yönleri tespit edilmekte, gelecekteki kariyer yolları ile ilgili görüşleri alınmakta ve geleceğin kilit pozisyonlarına hazırlanmaları için gereken aksiyonlar belirlenmektedir. Bu çerçevede yetenekler, rotasyon, e-öğrenme, sınıf içi eğitim programları, interaktif atölye çalışmaları, mentorluk programları ve deneyim paylaşım toplantıları ile zenginleştirilmiş, 18 aya yayılan bir gelişim programına katılmaktadırlar. 2016 yılında 549 kişi için "Yetenek İçin Gelişim Planı" görüşmesi yapılmıştır.

2016 yılında da TEB, BNP Paribas Grubu içinde grup içi görev değişikliklerine olanak sağlayan, Fransa, Belçika, İtalya, İngiltere, Türkiye ve Lüksemburg arasında oluşturulan Mobility Community üyesi olarak, çalışanlarına uluslararası kariyer fırsatları sunmayı sürdürmüştür.

Geleneksel TEB Yetenek Günü

TEB Yeteneklerinin üst yönetimle bir araya gelerek açık ve samimi bir ortamda fikirlerini paylaşabildikleri Liderlerle Yetenek Buluşmaları 2016 yılında da devam etmiştir.

Geleneksel TEB Yetenek Günü, performans ve potansiyeli yüksek çalışanlar ile TEB üst yönetiminin katılımıyla 16 Mayıs 2016 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Banka'nın vizyon ve ortak hedeflerinin paylaşıldığı toplantının teması,

"Bankacılık Yeni Neslin Kodları ile Baştan Tasarlanıyor" olarak belirlenmiştir.

Global Yetenek Yönetimi

BNP Paribas Grup Global Yetenek Yönetimi tarafından geçtiğimiz yıl uygulamaya alınan "Leaders For Tomorrow" programı kapsamında, global yetenekler yeniden değerlendirilmiştir.

Global yeteneklerin, BNP Paribas'nın faaliyet gösterdiği çeşitli ülkeleri 1 hafta süreyle ziyaret ederek, farklı iş yapış biçimlerini ve kendi uzmanlıklarının farklı ülkelerdeki uygulamalarını gözlemlemesine imkan veren bir yaşayarak öğrenme programı olan "IRB Learn From Each Other" programı organize edilmiştir. Program kapsamında Türkiye (TEB), İtalya (BNL), Polonya (BGZ) ve Ukrayna (USB) bir grup oluşturmuş ve her ülke ikişer yeteneğini diğer ülkelere göndermiştir.

TEB Tasarım Atölyesi: Fikirbazlar Platformu

2016 yılında, Y Kuşağı genç profesyoneller ve üst yönetim arasında bir köprü oluşturmayı, üst yönetimin Y Kuşağı yeteneklerle beraber tasarım odaklı düşünce metodunu kullanarak proje geliştirmelerini, böylece kuşaklar arası etkileşimi ve karşılıklı fikir paylaşım fırsatlarını çoğaltmayı hedefleyen "TEB Tasarım Atölyesi: Fikirbazlar Platformu" Nisan ayında yapılan lansman ile hayata geçirilmiştir. Fikirbazlar Platformu'nda 1 Usta Fikirbaz ile 3 Genç Fikirbaz, yapılandırılmış görüşmelerle 6 ay süresince her ay en az 1 kez bir araya gelmekte ve projeleri üzerinde çalışmaktadırlar. 6 ay sonunda ise projeler TEB üst yönetimine sunulmakta ve beğenilen projeler hayata geçirilmektedir.

Ücretlendirme ve sosyal imkanlar

TEB'de maaş ödemeleri, gerekli yasal kesintiler sonrasında her ayın son iş günü, net olarak yapılmaktadır. Aylık maaşa ek olarak, tüm TEB çalışanlarına, niceliksel ve niteliksel hedeflerini gerçekleştirmede gösterdikleri performans değerlendirilerek, kolektif ve bireysel başarıların ödüllendirilmesi amacıyla, performansa dayalı başarı ve satış primi ya da yıllık performans ikramiyesi ödenebilmektedir. 2016 yılında Banka'da performansa dayalı ödemelerin yıllık ortalama tutarı, bu ödemeyi alan çalışanların aylık ücretlerinin yaklaşık 2 katı olarak gerçekleşmiştir.

TEB Formasyon Akademisi Saklıköy

- TEB Formasyon Akademisi Saklıköy'de eğitimlerin yanı sıra çalışanlar ve aileleri için spor, sanat ve atölye faaliyetleri de düzenlenmekte, çalışanlar diledikleri zaman tesis restoranından ve aktivitelerinden yakınları ile birlikte faydalanabilmektedir.
- TEB Formasyon Akademisi ayrıca Genel Müdürlük Gruplarının, İşkollarının, Grup Şirketlerinin ve BNP Paribas'nın önemli toplantılarına ev sahipliği yapmaktadır.

DİJİTAL İK

İnsan Kaynakları uygulamalarının dijitalleştirilmesi çalışmalarına 2016 yılında da devam edilmiştir. Bu kapsamda;

- Türkiye'nin ilk İK Augmented Reality uygulaması hayata geçirilmiş, herhangi bir TEB logosunun mobil cihaza okutulmasıyla tüm İK uygulamalarına tek bir kanaldan erişim sağlanmıştır.
- TEB Kariyer sosyal medya hesapları sadece 2 yılda 80.000'e yakın takipçi kazanarak banka sayfaları arasında en çok takip edilen üçüncü, en çok etkileşim alan 1. banka olmuştur.
- İK'nın tüm web sitelerinin mobil versiyonları da hazırlanarak bütün cihazlar için kullanıma sunulmuştur. TEB bu alanda Türkiye'de mobil dönüşümünü gerçekleştiren ilk ve tek banka olmuştur.
- 1,000'den fazla içerik ve 10,000'den fazla kullanıcısı olan TEB Dijital Kampüs, yeni arayüzü ve mobil desteğiyle TEB'lilere 7/24 e-öğrenme hizmeti vermiştir.
- On-line Mülakat, Webinar, Teknik Eğitim ve Sınav Modülleri, İK'nın dijital kanallardan iç ve dış adaylarla etkileşimini sağlamaya devam etmiştir.

İK Çözüm Merkezi

TEB İnsan Kaynakları uygulamalarına ilişkin iç müşterilerin ilettiği soru ve taleplerin ilk başvuru noktası olarak hızlı ve hatasız karşılanması, memnuniyetlerinin artırılması ve buna yönelik günümüz teknoloji araçları ile destekli iletişim platformunun oluşturulması amacıyla kurulan İnsan Kaynakları Çözüm Merkezi, 2016 yılında da faaliyetlerine devam etmiştir. Merkez aynı zamanda, iç müşteri memnuniyeti kapsamında, çalışanların sorularını cevaplamak

veya sorunlarına çözüm bulmak amacıyla, çalışanlarla bire bir görüşme imkanı sağlamıştır.

Great Place to Work®/En İyi İşyeri

TEB İnsan Kaynakları Grubu, Banka içerisindeki stratejik projelerde, Değişim Yönetimi Lideri olarak görev almaktadır.

Çalışanlar için "En Çok Çalışılmak İstenen İşyeri"ni yaratmak ve sektörde çalışanların en çok tercih ettiği banka olmak hedefi ile yola çıkan TEB, "En İyi İşyeri Projesi"ni 2012 yıl sonunda başlattığından bu yana bir çok projeyi hayata geçirmiştir.

TEB'i bu konuda başarıya götüren en önemli unsurların başında, en iyi işyeri olma hedefinin, tüm TEB yönetiminin benimsenip sahiplenilmesi ve yönetimin içten ve samimi bir biçimde attığı adımlar gelmektedir.

TEB, sektörde bir ilke imza atarak organizasyondaki tüm grupları temsil eden çalışanlardan oluşan 600 kişilik "Çalışanın Sesi Platformu"nu kurmuştur. Platform, TEB'in en iyi işyeri yolculuğunda çalışanların tüm geribildirimlerini İnsan Kaynakları Grubuna ve yönetime, bu geribildirimler paralelinde hayata geçirilen aksiyonları ise Banka'ya aktarmaktadır. TEB'de tüm çalışanların kendilerini ilgilendiren konularda karar süreçlerinde yer almalarını destekleyen ve sektörde örnek gösterilen bir uygulama olan "Çalışanın Sesi Platformu" ile birlikte "En İyi İşyeri Aksiyon Planı" oluşturulmuş ve yönetimin sponsorluğunda bu aksiyon planlarının hayata geçirilmesi için yoğun çalışmalara başlanmıştır.

Bu çalışmalar, İletişim, İşbirliği & Koordinasyon, Gelişim & Kariyer, Takdir & Ödüllendirme, Sağlıklı Çalışma Ortamı ile Eğlence & Takım Ruhu şeklinde 5 kategori altında, tüm Banka genelinde ve İK takibinde yürütülmektedir. "En İyi İşyeri Olma" hedefi paralelinde, tüm TEB yöneticileri kendi bölüm sonuçlarına göre kendi etki alanları içindeki aksiyonları alma ve hayata geçirme amacıyla "En İyi İşyeri Yöneticisi" eğitimleri de almış ve aksiyon planlarını oluşturmuştur. Bu aksiyonlar, hem değerlendirme anketleri hem de yapılan görüşmelerle takip edilmektedir.

“GPTW Trust Index Anketi” sonuçlarında 2012’den bu yana 18 puan artış sağlanmıştır. Anketteki Genel Algı Skoru için esas alınan “genel olarak buranın çok iyi bir işyeri olduğunu söyleyebilirim” diyen çalışanların oranı da 2012’den itibaren 26 puan artmış ve sürekli yukarıya giden bir grafik yakalanmıştır.

Great Place to Work tarafından yapılan 2016 Türkiye’nin En İyi İşverenleri Araştırması’nda TEB; 2,000 üzeri çalışanı olan şirketlerde Türkiye’nin En İyi İşverenleri listesine girmiştir. TEB, listeye giren ilk ve tek banka olmanın yanı sıra bu kategoride finans sektöründen ödül alan tek kurum olmayı başarmıştır.

Çalışan Anketleri

TEB, her yıl düzenli olarak tüm BNP Paribas Grubu çalışanlarının katıldığı Global People Survey/Global Çalışan Anketi, Great Place to Work firması tarafından yapılan En İyi İşyeri Anketi ve İç Müşteri Anketi gerçekleştirmekte ve sonuçları tüm Banka ile detaylı olarak paylaşmaktadır.

Bu anketler sonucunda ortaya çıkan geribildirimler, ünitelere iletilmekte, aksiyon planına dönüştürülerek proje planı dahilinde uygulamaya alınmaktadır.

Yukarıda bahsedilen Great Place to Work sonuçlarına ek olarak, “Global People Survey” sonuçlarında 2012’den itibaren 13 puanlık artış sağlanmıştır.

Top Employer Turkey ve Top Employer Europe Sertifikası

TEB’in, “Çalışana Değer Verme” ilkesi doğrultusunda başlattığı “En İyi İşyeri” yolculuğundaki çalışmaları sonucunda; şirketlerin İnsan Kaynakları politika ve uygulamalarını değerlendiren dünyanın saygın kuruluşlarından Top Employers Institute TEB’i 2016’da da Avrupa ve Türkiye’nin En İyi İşverenleri arasında değerlendirmiş, böylece TEB 4 yıl üst üste Top Employer Turkey ve Top Employer Europe Sertifikalarını alma başarısını göstermiştir.

TEB İç İletişim Faaliyetleri

Çalışan Değer Önermesi (EVP- Employee Value Proposition)

TEB’in 2015 yılında oluşturduğu yeni Çalışan Değer Önermesi (EVP/Employee Value Proposition) “Benim TEB’im Benim Dünyam”, tüm TEB çalışanları tarafından sahiplenilmiş, 2016 yılında iç iletişimin bu motto altında yapılmasına devam edilmiştir.

“Benim TEB’im Benim Dünyam”ın açılımı: “Tüm çalışanların farklı hayallerle ve hedeflerle bir arada oluşturdukları TEB dünyası. Benim TEB’im tutkularımı paylaştığım, girişimcilik ve takım ruhu ile zorlukların üstesinden başarıyla geldiğim ve yenilikleri deneyimlediğim, bana değer verdiğini hissettiğim ailem.” şeklindedir.

“Benim TEB’im Benim Dünyam” ana işveren markası altındaki alt markalar; Yenilikçi Dünyam, Başarılı Dünyam, Gelişen Dünyam, Keyifli Dünyam, Gönüllü Dünyam ve Sağlıklı Dünyam olarak belirlenmiş ve 2016 yılında da tüm iç iletişim faaliyetleri bu alt markaların çatısı altında yürütülmüştür. TEB’in üniversite öğrencileri ile iletişimi ve tüm kampüs etkinlikleri, “Benim TEB’im Benim Geleceğim” mottosu ile gerçekleştirilmektedir.

TEB Pasaport

TEB’de işe başlayan çalışanların ilk günlerini kolaylaştırmak ve daha hızlı uyum sağlamalarına destek olmak amacıyla hazırlanmış, öncelikli konuları içeren bir rehber olan TEB Pasaport, IntraTEB’de yer almaktadır.

TEB Çalışanları Birlikte

2016 yılında;

- Çalışan anketlerinin sonuçlarının Banka genelinde tüm grup ve bölgeler ile paylaşıldığı, soru ve önerilerin alındığı ve yanıtlandığı “İK Bizbize Toplantıları”,
- Üst düzey yöneticilerin çalışanlarla bilgi ve birikimlerini paylaştıkları sohbet toplantıları serisi olan “Liderler Kahvesi”,
- Alanında uzman isimlerin ilham veren kariyer ve başarı öykülerini paylaştıkları söyleşilerden oluşan “TEB Sohbetleri”,

- Çalışanların spor aracılığıyla keyifli vakit geçirmesine ve takım ruhunun güçlenmesine imkan sağlayan TEB Futbol Şenliği,
- TEB Koruncuk Koro Konseri,
- “Koruncuklarla Saklıköy’de Bir Gün” etkinliği,
- “Bir Dilek Dile” Sosyal Sorumluluk Projesi gibi birçok etkinlik düzenlenmiştir.

TEB bültenleri

TEB’le ilgili haberler ve güncel konular hakkında çalışanları bilgilendirmeyi amaçlayan “TEB’de Ne Var Ne Yok” isimli kurum içi haftalık e-bülten yayınına devam edilmiştir.

Özel Gün Kutlamaları

Çalışanları özel hissettirecek ve kurum bağlılığını artıracak aksiyonlar kapsamında öğretmenler günü, yeni yıl ve bayram gibi özel günlerle birlikte alınan ödüllerin kutlamaları yapılmış, çalışanlara çeşitli hediyeler verilmiş, mektuplar gönderilmiş ve kutlama mesajları yayınlanmıştır.

Yöneticiler Toplantısı

Yönetim kademesinin bilgilendirilmesi ve üst yönetimin mesajlarının paylaşılması amacıyla düzenli olarak yapılan Yöneticiler Toplantısı, 2016 yılı içerisinde de gerçekleştirilmiştir.

TEB Spor Akademisi

Çalışan sağlığını korumak, ekip ruhunu ve “biz” bilincini güçlendirmek, çalışanların kurumsal aidiyetini artırmak, sosyal sorumluluk kapsamında sosyal ve toplumsal fayda yaratmak amacıyla, spor alanında kurum içi organizasyonlar yapılmakta, kurum dışı spor etkinliklerine çalışanların katılımı ve Banka takımları olarak kurumu temsil etmeleri sağlanmaktadır.

2016 yılında TEB Spor Akademisi etkinlikleri birçok branşta devam etmiştir:

- Kurum içi Futbol Turnuvası ve Şirketlerarası Futbol Turnuvası
- Kurumlararası Basketbol Turnuvası (Corporate Basketball League)
- Şirketlerarası Voleybol Turnuvası ve Kurumsal Oyunlar Voleybol Ligi (Corporate Games)
- Maratonlar - İstanbul ve Runatolia Maratonları, Bozcaada Maratonu
- İstanbul Tennis Champions Cup ve Bankalararası Tenis Turnuvası
- Pilates Dersleri

TEB Futbol Takımı 2016 Şirketler Futbol Ligi şampiyonu olurken, TEB Voleybol Takımı 2016 Corporate Games Voleybol Liginin şampiyonu olma başarısı göstermiştir.

TEB Tenis Takımı İstanbul Tennis Champions Cup Turnuvası’nda genel klasmanda 2. olmuştur.

TEB Koşu Takımı ise 2016 Corporate Games Turnuvası’nda kadınlar kategorisinde altın madalya kazanmış, erkekler kategorisinde de 4. sırayı almıştır. TEB Koşu Takımı 2016 Corporate Games Turnuvası’nda 26 katılımcı kurum arasında en centilmen takım seçilmiştir. Ayrıca TEB Koşu Takımı 2016 Vodafone İstanbul Yarı Maratonu’nda erkekler kategorisinde 21 takım arasında 4. olmuştur.

TEB Kulüp Aktiviteleri

Çalışanların ilgi alanlarında aktif olmalarını ve iş dışında da bir araya gelmelerini sağlamak amacıyla TEB Kulüp Aktiviteleri yapılmaktadır. En aktif kulüp aktiviteleri arasında TEB Band, Türk Sanat Müziği Korosu ve TEB Koroları bulunmaktadır.

İK Bizbize Toplantıları

TEB İnsan Kaynakları Grubu, 2016 yılında tüm Genel Müdürlük ve Bölge çalışanları ile gerçekleştirdiği 48 İK Bizbize toplantısında 5,000 TEB çalışanı ile;

- Yıl boyunca yapılan çalışan anketi sonuçlarını paylaşmış,
- Çalışanlara dönük uygulamaları ve anket sonuçları ışığında alınan aksiyonları anlatmış,
- Çalışanların geri bildirimlerini alarak tüm soruları açık bir biçimde cevaplandırılmıştır.

Sosyal sorumluluk aktiviteleri

TEB çalışanları, Türkiye’de gerçekleştirilmekte olan çeşitli maratonlara düzenli katılmanın yanı sıra, Adım Adım organizasyonu çatısı altındaki TOFD, Koruncuk Vakfı gibi vakıf ve dernekleri destekleyen sportif etkinliklere koşucu olarak veya koşucu çalışanlar adına bağışçı olarak da gönüllü katılım göstermektedirler.

TEB’li koşucular, her yıl İstanbul Maratonu ve Runatolia Maratonu’nda Adım Adım çatısı altındaki bir vakıf yararına koşmakta, TEB çalışanları da koşucular adına bağışlarıyla bu yardımseverlik koşularına destek olmaktadır. TEB,

2016 yıl sonuna kadar katılım sağladığı yardımseverlik koşullarında, toplanan bağış miktarı bazında, “Finans Sektörünün En İyi Kalpli Kurumu” ve tüm katılımcı kurumlar arasında “En İyi Kalpli 4. Kurum” olma başarısını göstermiştir. Ayrıca TEB çalışanları, 2016 yılında, 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı kutlamaları kapsamında, Türkiye genelinden 1,500’ü aşkın çocuğun okul/kırtasiye ihtiyaçlarını karşılamışlardır. 2015 yılında hayata geçmiş olan bu sosyal sorumluluk uygulaması, ilk yılında 400 çocuğa ulaşmıştır.

TEB, BNP Paribas Vakfı işbirliğiyle hayata geçirilen “Dream Up” Programı kapsamında, Koruncuk Korunmaya Muhtaç Çocuklar Vakfı’nın çatısı altındaki 8-14 yaş arasındaki çocuklara, uzman müzik öğretmenleri aracılığıyla düzenli müzik eğitimi verilmiş ve çocuk korosu kurulmuştur. Çocuk korosu eğitimleri Eylül 2015-Mayıs 2016 aralığında devam etmiş ve 30 çocuktan oluşan koro konseri, Vakıf yetkilileri, 200’ü aşkın TEB çalışanı ve ailelerinin de katılımıyla TEB Formasyon Akademisi Saklıköy’de gerçekleştirilmiştir.

2015-2018 yıllarını kapsayacak 3 yıllık bir program olan Dream Up, 2. yıl çalışmalarına Ekim 2016 döneminde başlanmıştır. Koruncuk Vakfı korumasındaki 15 çocuğun daha koroya katılımıyla çocuk korosu genişlemiştir.

TEB’de inovasyon

2007’den beri aralıksız gerçekleştirdiği inovasyon çalışmalarıyla dünyaca ünlü araştırma şirketi Gartner tarafından örnek gösterilen TEB, 2013’te European Financial Management Association (EFMA) tarafından 4 yıl üst üste “En Başarılı İnovasyon Yönetimi Yapan Banka” olarak seçilmiştir.

TEB, 2016’da da inovasyon ile ilgili aktiviteleriyle çalışanlarını, üniversite öğrencilerini, teknolojik girişimcileri ve müşterilerini teşvik ederek inovasyon kültürünü yaygınlaştırmaya ve müşterilerine yenilikçi ürün ve hizmetler sunmaya devam etmiştir.

İnovasyon alanındaki çalışmalarını bir adım ileri taşıyarak sektörde bir ilk olan TEB Kurum İçi Girişimcilik Programı’nın üçüncü yılında, girişimci çalışanların yenilikçi yaratıcılığını ortaya çıkaracak,

performanslarını gösterebilecekleri ekosistemi onlar için yaratmıştır.

TEB Kurum İçi Girişimcilik Programı

TEB, Kurum İçi Girişimcilik Programı ile girişimci bir kurum kültürü ve çevik bir çalışma ortamı yaratarak çalışanlarını ürün, hizmet ve süreçlerin değişiminde aktif rol oynayan, kendini işin sahibi kadar işe verebilen, inisiyatif alan, sorumluluk seviyesi yüksek ve kuruma bağlı girişimci çalışanlara dönüştürmeye devam etmektedir. Program ile hedeflenen, yenilikçi ve Banka’nın geleceğini değiştirebilecek projeler üreten ve hayata geçiren “İç Girişimciler” yetiştirmektedir.

TEB, Kurum İçi Girişimcilik Programı kapsamında gerçekleştirdiği Hackathonlar ile yenilikçi, yaratıcı, girişimci çalışanlarını bir araya getirmekte, çalışanların birbirlerinden beslenerek projelerini geliştirdikleri proje maratonu ortamını sağlamakta, çalışanlarını fikirlerini kâr getiren işlere dönüştürmeleri için eğitim ve mentorluk ile desteklemektedir.

TEB Kurum İçi Girişimcilik Programı, TEB’in girişimcilik ekosistemini desteklemek amacıyla başlattığı Girişim Bankacılığı ve TEB Özel Melek Yatırım Platformu’nu besleyen önemli bir aksiyon olmuştur.

2016 yılında üçüncü yılına giren TEB Kurum İçi Girişimcilik Programı’na iç girişimci ruhunu taşıyan çalışanlardan, 330’dan fazla proje başvurusu gelmiştir.

Geleneksel TEB Akıl Fikir Yarışması

2016 yılında TEB’in inovasyon çalışmalarının kurum dışındaki en büyük yansımalarından biri olan Geleneksel TEB Akıl Fikir Yarışması’nın onuncusu düzenlenmiştir.

Müşterilerine sunduğu yenilikçi ve yaratıcı hizmetlerle onların hayatını kolaylaştıran TEB, inovasyonu farklılaşma stratejisinin en önemli araçlarından biri olarak görmektedir.

Akıl Fikir Yarışması kanalı ile TEB’e sadece 2016 yılında 14,700 proje iletilmiştir. Yarışma başvurularının alındığı www.icatcikar.com sitesi, 109 ülkeden 235,000 ziyaretçiyi ağırlamıştır.

TEB müşterileri, üniversite öğrencileri ve yeni mezun genç profesyonellerden gelen yenilikçi fikirler yine TEB'in müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlere dönüşmüştür.

2016 yılında teknolojik girişimci kategorisinden alınan 1,700'den fazla başvuru, TEB Girişim Bankacılığı'na önemli bir kaynak oluşturmuştur.

Yarışmaya katılan finalistlere finansal ödüllerin yanı sıra TEB'de kariyer fırsatları da sunulmaktadır. Bugüne kadar 12 finalist TEB ailesine katılmıştır.

Kıvılcım Portal

TEB çalışanları yenilikçi ürün ve hizmet fikirlerini, kurum içi inovasyon portalı olan "Kıvılcım" aracılığıyla paylaşmakta, başarılı bulunan fikirler uygulamaya geçirilmek üzere değerlendirilmektedir. 2016 yılı boyunca, Banka'nın hedefleri paralelinde, her hafta farklı bir konu ile "Haftanın Fikri" uygulaması gerçekleştirilerek çalışanların fikirleri alınmıştır.

TEB, çalışanlarının yenilikçilik, yaratıcılık konusundaki farkındalıklarını artırmayı hedefleyen ve yine her yıl gerçekleşen geleneksel kurum içi "İcat Çıkar" yarışması ile de farklı birimlerdeki TEB'lilerin ekip olarak fikir üretmeleri teşvik etmiş, yenilikçi projelerin yarıştığı, takım ruhunu teşvik eden eğlenceli bir rekabet ortamı yaratmıştır.

Şimdiye kadar Kıvılcım Portal aracılığıyla TEB'lilerin 382 inovasyon ve iyileştirme fikri hayata geçirilmiş, 51 proje üzerindeki çalışma ise devam etmektedir.

Geleneksel TEB Akıl Fikir Buluşması

Her yıl TEB çalışanları, müşterileri ve dünyaca ünlü konuşmacıların katılımıyla gerçekleştirilen "Akıl Fikir Buluşması"nın 2016 yılında 9.'su yapılmıştır.

"Akıl Fikir Buluşması"nın yıl bazındaki temaları aşağıdaki gibidir.

2016: Bankacılık Yeni Neslin Kodları ile Baştan Tasarlanıyor

2015: Çevik Ol, Sonuç Al

2014: Basit Düşün, Ezber Boz

2013: Değişen Tüketici Trendleri İçin İnovasyon

2012: Dijital Dünyada Yeni Nesil Bankacılık

2011: Müşteri Deneyiminde İnovasyon

2010: Gelecekte Bugüne İnovasyon

2009: Zor Zamanları İnovasyon ile Aşmak

2008: Açık İnovasyon

2016 yılı teması "Bankacılık Yeni Neslin Kodları ile Baştan Tasarlanıyor" olan etkinlikte sektörün önde gelen isimlerinden yerli ve yabancı konuşmacılar, müşterilerin beklentilerini karşılayacak ürün/hizmetleri geliştirmek için yeni neslin bakış açısının ve ihtiyaçlarının anlaşılmasının önemini vurgulamışlardır. Etkinlikte ayrıca Kıvılcım Portal ve Kurum İçi İnovasyon Yarışmaları ile fikirlerini ileten yaratıcı çalışanlara ve "Akıl Fikir Yarışması"nda dereceye giren müşterilere, üniversite öğrencilerine, yeni mezunlara ve teknolojik girişimcilere ödülleri takdim edilmiştir.

Üniversite Aktiviteleri - Akıl Fikir Kampüsü

TEB İnsan Kaynakları Grubu, 2016 yılında da kampüs aktiviteleri ile genç yeteneklere ulaşarak, onları iş hayatı ile tanıştırmaya ve TEB'i tanıtmaya devam etmiştir. İTÜ, Koç, Galatasaray, Boğaziçi, ODTÜ, Anadolu, Bilkent, YTÜ, İstanbul, Marmara, Bilgi, 9 Eylül, Çukurova, Çağ, Osmangazi, Akdeniz, Süleyman Demirel, İzmir Ekonomi, Trakya, Ege, Karadeniz Teknik Üniversiteleri kampüslerinde tanıtım faaliyetleri, yönetici sohbetleri ve vaka çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Akıl Fikir Kampüsü uygulaması ise üniversitelerin 3. ve 4. sınıf öğrencilerine sıra dışı eğitimlerle inovasyon ve girişimcilik konularında bilgilendirme, yenilikçiliğin ve yaratıcılığın desteklenip ödüllendirildiği bir çalışma ortamını tanıma, TEB üst düzey yöneticileriyle keyifli sohbetler yapma fırsatı sunmaktadır. 2016 yılında gerçekleşen 3 Akıl Fikir Kampüsü'ne 71 öğrenci katılmış, başarılı öğrencilere shortcut staj programının yanı sıra tam zamanlı iş olanağı sağlanmıştır.

Shortcut staj programı, Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinde okuyan 3. sınıf öğrencilerinin katılabildiği, adayların özel bir işe alım süreciyle belirlendiği, Haziran-Eylül dönemini kapsayan, proje bazlı bir programdır.

2016 yılında ilk kez gerçekleştirilen ve 20 Haziran'da lansmanı yapılan programa 11 öğrenci seçilmiştir. 8-12 hafta boyunca görev aldıkları departmanda kendilerine verilen projeler üzerinde çalışan öğrenciler, aynı zamanda sınıf içi

ve dijital ortamda aldıkları eğitimlerle kişisel gelişimlerine katkı sağlamışlardır. Eylül ayında performans değerlendirmeleri ve proje sunumlarıyla kapanışı gerçekleştirilen programda başarılı bulunan öğrencilere yarı zamanlı iş imkanı sunulmuştur. Ders programı yarı zamanlı çalışma için uygun olmayan öğrencilere ise bir ön akıt ile mezuniyet sonrası TEB’de çalışma olanağı tanınmıştır.

2016 TEB İnovasyon Ödülleri

TEB, 2016 yılında “AQUILA” uygulaması ile BNP Paribas Grup İnovasyon Ödülü’nü kazanmıştır.

8 farklı ülkede aynı anda organize edilen ve finansal yazılım geliştiren start-up’ların yarıştığı “BNP Paribas International Hackathon” etkinliğinin İstanbul ayağını TEB düzenlemiştir. Türkiye’den seçilen iki şampiyon, Aralık ayında yapılan finalde diğer ülke şampiyonları ile yarışmış ve her ikisi de büyük ödüle layık görülmüşlerdir.

TEB, Türkiye'nin en yenilikçi şirketlerinin ödüllendirildiği Gamechangers 2016 ödülllerinde, “TEB Sayar” ile “İnovasyon Ödülü”ne layık görülmüştür.

TEB ayrıca, 2016 yılında TEB Kurum İçi Girişimcilik Programı’nın ilk yıl şampiyonu olan ve hayata geçen “HIPPO” uygulaması ile EFMA Bronz Ödülü’nü kazanmıştır.

TEB’de kalite çalışmaları

TEB’de çevreye duyarlı yaklaşımın daha sistematik bir şekilde yürütülmesi ve takibi amacıyla ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi uygulanmaktadır. Ayrıca TEB, Çevre Yönetim Sistemi belgesine sahip ilk mevduat bankası özelliğini taşımaktadır.

TEB Çevre Yönetim Sistemi her yıl Bureau Veritas tarafından denetlenerek sürekli iyileştirme çalışmalarına kaynak sağlamaktadır.

TEB’de eğitim

TEB günümüzde finansal hizmetler sektörünün en önemli ayrıştırıcı unsurunun “nitelikli ve eğitimli insan gücü” olduğunun bilinciyle, çalışanlarının kişisel ve mesleki gelişimlerine en etkili şekilde destek olmayı amaçlamaktadır. Bu doğrultuda düzenlenen eğitimler, kurum içi veya dışı kaynaklarla yürütülen gelişim ve değişim projeleri,

eğitim merkezlerinin “iç müşteri hizmet standardının sağlanması” gibi konular, eğitim faaliyetleri içinde yer almaktadır.

2016 yılında bu alanda gelişen eğitim teknolojileri takip edilerek, dijital eğitim platformlarında çeşitlendirmeler yapılmıştır.

2016 yılında gerçekleştirilen sınıf eğitimlerine 10,006 farklı TEB çalışanı katılmıştır. Sınıf eğitimlerine 50,661 katılım, iş başı eğitimlerine 491 katılım, e-öğrenme eğitimlerine 128,386 katılım gerçekleşmiştir. 2016 yılında eğitimlerin %66’sı iç eğitimler tarafından verilmiştir.

2016 yılında, TEB eğitim ve gelişim stratejileri ve hedefleri çerçevesinde,

- Göreve yeni başlayan çalışanlara yönelik olarak Oryantasyon, Temel Eğitim Programları, işbaşı eğitimleri ve zorunlu eğitimler gerçekleştirilmiş, 2016 yılında Banka’ya yeni katılan 1,047 çalışan bu programlara katılmıştır.
- Banka’nın yüksek potansiyelli ve üstün performans sergileyen yetenekleri için daha kapsamlı, 18 ay süreli Bireysel Gelişim Planları hazırlanmıştır.
- Liderlik Akademisi kapsamında yönetim kadrolarına yönelik Liderlik, Yönetim Becerileri Geliştirme, Koçluk programları düzenlenmiştir.
- TEB çalışanlarının sadece Banka içi değil, görev tanımları ve ihtiyaçları doğrultusunda Banka dışı (yurt içi-yurt dışı-BNP Paribas) eğitimlere katılımları sağlanmıştır.
- KOBİ Rehberlik, Uzmanlık, İşletme Rehberlik, Bireysel Aile Danışmanlığı, Tarım Uzmanlık, Kurumsal Bankacılık, Özel Bankacılık Akademilerine ilave olarak 2016 yılında, Bankacılık Operasyonları, İnsan Kaynakları ve Şube Yönetim Akademi programı hayata geçirilmiştir.
- İngilizce sınıf içi eğitimleri devam etmiştir. 2016 yılında 193 çalışan bu imkandan yararlanmıştır.
- Uyum Teknik, Uyum Tazeleme, Uyum Workshop, Uyum Sürecinde Müşteri İletişimi eğitimleri ilgili hedef kitlelere verilmeye devam etmiştir.
- BNP Paribas tarafından “Best Practice” seçilen “TEB Uyum Eğitimleri”, BNP Paribas’ın farklı ülkelerinden gelen eğitimcilere, TEB eğitimcileri tarafından, eğitimcinin eğitimi olarak verilmiştir.

- Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında, ilgili hedef kitle sınıfı içi ve e-öğrenme eğitimlerine katılmıştır.
- Rekabet Kanunu'na bağlı Rekabet Hukuku Eğitimleri, ilgili hedef kitleye verilmeye devam etmiştir.
- İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu'na bağlı Temel İş Sağlığı ve Güvenliği Eğitimleri tüm saha, bölge ve GM çalışanları için düzenlenmiştir. Diğer yasal zorunlu eğitimler; Temel İlk Yardım, Arama Kurtarma Tahliye, Tahliye Planlaması, Yangın eğitimleri de hedef kitlelere verilmiştir.
- Hedef kitle doğrultusunda, zorunlu lisans sınavlarına ve eğitimlerine katılım (SPK/BES/SEGEM) gerçekleştirilmiştir. SPK lisanslı çalışan sayısını artırmak amacıyla eğitim programları yenilenerek SPK Lisansı, terfi ve assessment sürecine katılımda ön koşul olarak belirlenmiştir. Çalışanlara ve yöneticilere konunun önemini vurgulayan, farkındalığı artırıcı çalışmalar yapılmıştır. Bu konuda verilen sınıf eğitimlerinin yanı sıra, çalışanların 7/24 kullanabilecekleri, deneme testleri yapabilecekleri mobil eğitimler düzenlenmiştir.
- BES-SEGEM sınavına hazırlık eğitimleri konusunda iç eğitimci yetiştirilmiş, eğitimler Banka içi kaynaklardan verilerek maliyet optimizasyonu sağlanmıştır.
- İşlem Yetkililerinin, Bireysel Bankacılık ürünlerinin satışları konusundaki yetkinliklerinin artırılmasına yönelik, dijital platformlarda kullanılabilir MyMapp uygulaması geliştirilmiştir.
- BNP Paribas Grubunun zorunlu eğitimleri olan; Etik İlkeler, Uluslararası Finansal Yaptırımlar ve Ambargolar ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele eğitimleri, ilgili hedef kitlelere açılmıştır.
- TEB'in odaklandığı alanları saha çalışanlarına sunmak ve kârlılığı etkileyen unsurları daha derinlemesine benimsetmek amacıyla farklı bir eğitim metodu kullanılarak finansal öğrenme haritası hazırlanmaya başlanmıştır.
- Şube Müdürlerine yönelik, her şubenin Banka stratejisine paralel kendi şube stratejisini oluşturabilmesi için "Şube Müdürleri Kârlılık Eğitim Programı" hazırlanmış ve şube müdürlerine verilmeye başlanmıştır.
- Design Thinking Metodolojisinin uygulanması amacıyla eğitimler düzenlenmiştir.
- Geleneksel İç Eğitimci Buluşması, 282 iç eğitimcinin katılımıyla gerçekleştirilmiştir. Eğitimci; 18 En Başarılı İç Eğitimci, 4 En Başarılı TEB MASTER ve 9 Uyum Proje Özel Ödülü ile ödüllendirilmiştir.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız,

TEB, dünyada ve ülkemizdeki dalgalanmalara rağmen müşterilerini merkeze koyan sorumlu ve iyi banka olarak sürdürülebilir bir büyüme hedeflediği başarılı bir yılı tamamlamıştır. Piyasa koşullarının ve yasal düzenlemelerinin hassaslığına öncelik verilmiş ve yüksek bir uyum kültürü sağlanmıştır.

2016 yılında TEB'in net kârı 941,8 milyon TL'ye ulaşmıştır; toplam aktifleri %11 artışla 79,7 milyar TL, kullandığı krediler %6 artışla 56 milyar TL, mevduatları ise %12 artışla 49,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem kârı, aktif ve kredi büyümesine kaynak olmuş; sermaye yeterlilik rasyomuz %13,94'den %14,37'ye çıkmıştır. Ekonomik gelişmelerin Banka bilançosu üzerinde doğabilecek etkileri yakından takip edilmiş, etkin risk yönetimi politikaları ile takipteki kredilerin toplam krediler içindeki oranının, sektör ortalaması altında, %3,08 olarak kalması sağlanmıştır.

Ekonominin her kesimine olan desteğimiz hem ülkemizde hem de ortağımız BNP Paribas kanalıyla yurt dışında devam etmiş; üretim ve istihdamın önemli bir parçası olan KOBİ ve kadın girişimcilerimize ayrıca önem verilmiştir. Ortağımız BNP Paribas ile dış ticaret finansmanından, nakit yönetimine ve yatırım bankacılığına kadar çeşitlilik gösteren geniş bir yelpazedeki hizmetleriyle fark yaratmaya 2016 yılında da devam edilmiştir.

Müşterilere daha yakından hizmet vermeyi amaçlayan dijital platformlar ve Alternatif Dağıtım Kanallarına verilen öncelik, 2016 yılında Bankamıza birçok ödül kazandırmıştır. Müşteri memnuniyetinin ön sırada olduğu, dijital ve çevik bir banka için 2020'li yılların dönüşüm çalışmaları başlamıştır. Bankamızı geleceğe hazırlayacak bu çalışmalar için teknolojik gelişmeler ve müşteri beklentileri ana etken olarak belirlenmiştir.

TEB, 2016 yılı boyunca şubeden yapılan işlemleri dijital kanallara taşıyarak, operasyonel maliyetleri ve gelir-gider rasyosunu düşürmeye devam etmiştir. Bireysel kredi ve kredi kartı başvuru süreçleri tamamen dijitalleştirilmiş, kredi kullanımının şubeye gitmeden tamamlanması sağlanarak süreç ve müşteri deneyimi iyileştirmeleri yapılmıştır. TEB, 2016 yılında dijital bankacılık kanallarının kullanımında artış sağlayarak bireysel müşterilerinin %82'sini dijital kanallara taşımıştır. 2015 yılında hayata geçen CEPTETEB Dijital Bankacılık Platformu, 2016 yılında müşteri tabanını büyütürken yıl sonu itibarıyla 350,000 müşteriye ve 3.3 milyar TL mevduat hacmine ulaşarak dijital kanallardaki deneyimi geliştirmeye devam etmiştir.

TEB'in 2016 yılı faaliyet sonuçlarını ve mali tablolarını görüşlerinize sunarken, her zaman yanımızda yer alan ve bize güvenen siz değerli pay sahiplerimize, ekibimize, müşterilerimize ve iş ortaklarımıza Yönetim Kurulu olarak teşekkürlerimizi sunarız.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2016 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU (TL)		
1.	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	2,204,390,000.00
2.	Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	247,951,019.40
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		
		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3.	Dönem Kârı	1,181,959,935.02
4.	Vergiler (-)	(240,164,262.26)
5.	Net Dönem Kârı (=)	941,795,672.76
6.	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0.00
7.	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	(47,089,783.64)
8.	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	894,705,889.12
9.	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)	
10.	Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı	
11.	Ortaklara Birinci Kâr Payı - Nakit - Bedelsiz - Toplam	0.00
12.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0.00
13.	Dağıtılan Diğer Kâr Payı - Yönetim Kurulu Üyelerine - Çalışanlara - Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	0.00
14.	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0.76
15.	Ortaklara İkinci Kâr Payı	0.00
16.	Genel Kanuni Yedek Akçe	0.09
17.	Statü Yedekleri	0.00
18.	Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1/e maddesine istinaden iştirak satış kârının %75'lik kısmıdır.)	45,898,156.32
19.	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	848,807,731.95
20.	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI/NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET KÂR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)		TUTARI (TL)	ORANI (%)
NET	A	0	0	0	0	0
	B	0	0	0	0	0
	TOPLAM	0	0	0	0	0

BÖLÜM 3 - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

DENETİM KOMİTESİNİN, İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

TEB bünyesinde iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişi amacıyla oluşturulan organizasyonel yapılanma "11 Temmuz 2014 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

Bu yapılanma, Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinliktedir.

Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol ile Teftiş Kurulu, organizasyonel açıdan Yönetim Kurulu'na bağlı, birbirinden bağımsız, ancak eşgüdüm içinde çalışan üniteler olarak 2016 yılı faaliyetlerini tamamlamışlardır.

Yönetim Kurulu Banka'nın kontrol faaliyetlerine ilişkin önemli strateji ve politikaların onaylanması ve etkin bir iç denetim sistemi ile risk yönetim sisteminin sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri almıştır.

Teftiş sistemi Banka'nın ve iştiraklerinin tüm faaliyetlerini ve birimlerini kapsayacak şekilde oluşturulmuştur. TEB Teftiş Kurulu yılsonu itibarıyla; 1 Kurul Başkanı, 3 Kurul Başkan Yardımcısı, 4 Denetim Müdürü, 4 Süpervizör Müfettiş, 6 Kıdemli Müfettiş, 22 Müfettiş, 9 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 23 Müfettiş Yardımcısı, 3 Kıdemli Bilgi Teknolojileri Müfettişi, 1 Bilgi Teknolojileri Müfettişi, 1 Bilgi Teknolojileri Müfettiş Yardımcısı, 2 Teftiş Kurulu Destek ve Koordinasyon Yöneticisi ve 1 Üst Yönetim Asistanından oluşan kadrosuyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu; Teftiş Kurulu'nun, Banka'nın ve konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerinin bütün faaliyetlerini ve birimlerini sınırlama olmaksızın inceleyebilmesi için gerekli bütün tedbirleri almıştır.

2016 yılı teftiş çalışmalarında 125 şube denetimi gerçekleştirilmiştir.

Şube denetimlerine ek olarak; Genel Müdürlükte 21, iştiraklerde 7, Bilgi Teknolojileri alanında ise 6 farklı konu olmak üzere toplam 34 alanda teftiş gerçekleştirilmiştir. Bu denetimlere ilaveten bankacılık ve bilgi teknolojileri süreçlerini içeren Yönetim Beyanı çalışması yapılmıştır.

Uyum ve İç Kontrol Grubu bünyesinde, İç Kontrol Bölümü, Mevzuat Bölümü, Uyum Bölümü ve Bilgi Teknolojileri Kontrol ve İştirakler Koordinasyon Bölümü bulunmaktadır.

İç kontrol faaliyetleri, temel kontrol alanlarını kapsayacak şekilde düzenlenmiştir. İç kontrol yapılanmasında, şube ve genel müdürlük departmanlarındaki kritik aktivitelere ilişkin dönemsel kontroller, İç Kontrol Bölümü bünyesindeki Şubeler Kontrol Departmanı ve Genel Müdürlük Kontrol Departmanı tarafından gerçekleştirilmektedir.

Mevzuat ve Uyum fonksiyonu bünyesinde ise BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"e paralel olarak Mevzuat Bölümü ile Uyum Bölümü bulunmaktadır.

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Banka ve tüm iştiraklerin risk yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurulları'na, TEB A.Ş. bünyesindeki Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulları adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Banka Grup Risk Yönetimi;

- Kredi Riski,
- Rating Modelleri Geliştirme,
- Kredi Kontrol, İzleme, Grup Şirketleri ve Operasyonel Risk,
- Piyasa, Likidite, Karşı Taraf Riski ve Bilanço Analizi

olarak 4 bölüm şeklinde örgütlenmiştir.

Banka'nın 08 Kasım 2005 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24'üncü maddesi hükümleri göz önüne alınarak tüm TEB Grubu şirketlerinden sorumlu bir Denetim Komitesi kurulması kararı alınmış, 4389 sayılı Kanun kapsamında Banka'da kurulmuş bulunan Üst Düzey Risk Komitesi'nin yetkilerinin söz konusu komite tarafından üstlenilmesi karara bağlanmıştır.

2016 yılı içinde, Denetim Komitesi 49 adet toplantı gerçekleştirmiştir. Komite, tüm Grup bazında risklerin konsolide bir şekilde izlenmesi, kontrol noktalarının oluşturulması, aktiviteler bazında yazılı prosedürlerin gözden geçirilmesi, Teftiş Kurulu, Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol grupları arasındaki koordinasyonun sağlanması, Banka ve Grup şirketleri arasında aynı kapsamda iç kontrol sisteminin oluşturulması yönünde yoğun bir şekilde çalışmalarını sürdürmektedir.

Banka, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri konusunda gerek yeni yasal düzenlemeleri, gerekse yurt dışı en iyi uygulamaları yakından takip edip uygulamaya sokmaktadır.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

TEB'in Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan mali tabloları değerlendirildiğinde;

Kârlılık ve verimlilik odaklı stratejiler doğrultusunda TEB'in 2016 yılı vergi sonrası kârı %7 artışla 941.8 milyon TL'ye ulaşmış ve özkaynak kârlılığı %13.5 olarak gerçekleşmiştir.

Banka 2016 yılında aktif büyüklüğünü %11 artışla 79,727 milyon TL'ye çıkartırken, toplam kredilerini %6 civarında büyüterek 56.4 milyar TL seviyesine getirmiş ve bu bağlamda bireysel ve tüzel müşterilerine verdiği desteği azami düzeyde devam ettirmiştir. Daha geniş bir müşteri tabanına hizmet verme stratejisi dahilinde, bireysel krediler 15.5 milyar TL'ye ulaşmıştır. TEB'in ülke ekonomisine verdiği düzenli desteğin en önemli göstergelerinden olan Kobi, Ticari ve Kurumsal müşterilere verilen krediler 40.3 milyar TL ile Banka'nın canlı kredi portföyünün %72'sini oluşturmaktadır.

TEB 2016 sonu itibarıyla topladığı mevduatın tamamını krediye dönüştürmüş ve yılı %113'lük Kredi/Mevduat oranı ile tamamlamıştır. Bankamız fonlama ihtiyacının büyük bir bölümünü karşılayan vadeli mevduat hacmi %13 oranında artarak toplam mevduatın bilanço pasifi içindeki payı %63 olmuştur. Diğer taraftan vadesiz mevduatlarımız da 7.63 milyar TL seviyesine ulaşmış ve fonlama maliyeti açısından Bankamıza önemli bir katkı sağlamıştır.

TEB fonlama kaynaklarını uluslararası borçlanmalarla çeşitlendirmektedir. Uzun vadeli fon kaynağı sağlanması amacıyla uluslararası piyasalardan sendikasyon ve benzeri kredilerin alınmasına devam edilmiştir. Küresel finansal piyasalardaki olumsuz gelişmelere rağmen TEB, 2016 yılında vadesi dolan, ihracatçı firmaları desteklemek amacıyla 31 Ağustos 2016 tarihinde uluslararası bankalardan toplam 352,000,000 Euro ve 205,000,000 ABD Doları olmak üzere 367 gün vadeli sendikasyon kredisi sağlanması amacıyla kredi sözleşmesi imzalanmıştır. İhracatın finansmanı amaçlı kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti ABD Doları için LIBOR +%0.85 ve Euro için EURIBOR +%0.75'tir.

2016 yılı sonu itibarıyla Banka'nın çeşitli banka ve finansal kurumlar ile imzalanmış olan anlaşmalar neticesinde devam eden toplam 400 milyon Euro ve 230 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve yatırımcılara mevduat haricinde alternatif ürünler sunulması çalışmaları kapsamında Şubat 2016'da 109.15 milyon TL nominal tutarlı 173 gün vadeli, Mayıs 2016'da 146.9 milyon TL nominal tutarlı 168 gün vadeli, Haziran 2016'da 259.5 milyon TL nominal tutarlı 168 gün vadeli, Ağustos 2016'da 137.7 milyon TL nominal tutarlı 169 gün vadeli, Kasım 2016'da 297.6 milyon TL nominal tutarlı 160 gün vadeli ve 325 milyon TL nominal tutarlı 168 gün vadeli olmak üzere yurt içi piyasalarda toplam 1.28 milyar TL nominal tutarlı Türk Ekonomi Bankası bonusu halka arz edilmiştir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Kredi Riski

Kredi riski, bir sözleşme tarafının bir akdi yükümlülüğünü ifa etmekte temerrüde düşmesi ve karşı tarafın bir mali zarar uğramasına sebep olması riskidir. TEB Grubu, temel olarak alım satım, ticari finansman, hazine ve finansal kiralama faaliyetlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır, fakat kredi riski başka durumlarda ve başka sebeplerle de ortaya çıkabilir.

Banka'nın en önemli özelliklerinden birisi istikrarlı büyüme politikaları ile birlikte yürüttüğü muhafazakâr kredi politikaları ve sağlam aktif yapısıdır.

Kredi açma ve kullandırma yetkisi esas itibarıyla Yönetim Kurulu'nda olmakla birlikte, Yönetim Kurulu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bu yetkinin bir kısmını Kredi Komitesi'ne ve Genel Müdür'e delege etmiştir. Genel Müdür de bu yetkinin bir kısmını Yönetim Kurulu'nun onayladığı kurallar temelinde Kredi Grupları ve İşkollarına birlikte delege etmiştir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredili işlem yapan her müşterinin, yetkili merciler tarafından tahsis edilmiş kredi limiti bulunması zorunludur ve müşterinin kredi riskinin limitini aşması sistemsel olarak engellenmektedir.

Kredi kararları, kredi tekliflerinin öncelikle kredi departmanı ile ve ilgili iş alanıyla birlikte bir kredi analisti tarafından onaylanmasından sonra alınmaktadır. Kredi limitleri; borçlunun nakit akışı üretme kabiliyeti, kendi ticari operasyonları ve faaliyetlerinden ürettiği gelirle krediyi geri ödeme kabiliyeti, güvenilir finansal veriler, güçlü bir özsermaye yapısı ve moralitesi ve iş deneyimi iyi düzeyde insanlardan oluşan bir idari yapılanma ve ortaklık yapısı dikkate alınarak tahsis edilir.

Bir dizi müşteri, benzer iş faaliyetleriyle ya da aynı coğrafi bölge içinde faaliyetlerle iştigal ettiklerinde ya da akdi edim ve yükümlülüklerini ifa etme kabiliyetlerinin ekonomik, politik ve diğer

koşullardaki değişikliklerden benzer şekilde etkilenmesine neden olabilecek benzer ekonomik özelliklere sahip olduklarında, kredi riski yoğunlaşması oluşur. Genelde, TEB Grubu; kredi riskini izleyerek, tek bir karşı tarafla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve sınırlı tutarak, karşı tarafların kredibilite ve kredi değerliğini sürekli değerlendirerek, münferit bireyler veya müşteri grupları veya sektörler nezdinde gereksiz risk yoğunlaşmalarından kaçınmak amacıyla kredilendirme faaliyetlerini çeşitlendirerek ve uygun olan ve gereken teminatları alarak, kredi riskini kontrol altında tutmaya çalışır. Açılacak kredi limitleri; ilgili karşı tarafın finansal yapısına, belirli kalitatif kriterlere ve verilecek teminatın kalitesine uygun olarak tespit edilir ve verilir.

Banka'nın ihtiyatlı politikaları gereği bir müşteriye verilebilecek maksimum kredi limiti, yasal sınırlardan daha muhafazakâr şekilde sınırlandırılarak kredilerde yoğunlaşma riski en az seviyede tutulur. Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitler düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Kredi kullandırımını takiben, Kredi İzleme Bölümü müşterinin geri ödeme gücünü, teminatların yeterliliğini ve kalitesini izler. Bu sayede sorunlu hale gelebilecek krediler erken aşamada tespit edilir.

Banka; imalat, hizmet, inşaat ve değerli madenler sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ'ler ve kurumsal müşteriler için çeşitli farklı derecelendirme modellerinden oluşan, TEBCORE isimli bir kurum-İçi kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu sistem, BNP Paribas'nın uyguladığı aynı master ölçeğindedir.

Derecelendirme notları; kredi tahsis ve delegasyonu, UFRS (Uluslararası Finansal Raporlama Standardı) genel karşılıklarını hesaplamak, kredi raporlaması yapmak, portföy yönetimi ve stres testi amaçlarıyla kullanılır.

Grup Risk Yönetimi, Banka'nın risk yoğunlaşmalarını, Banka'nın kredi portföyünün derecelendirme puanlarına göre bir dökümünü, kredi portföyünün spesifik segmentlerini, büyük

kredi riski tutarlarını, takipteki büyük kredi hesaplarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını ve yanı sıra, temerrüt ve tahsilat oranlarını gösteren raporlar hazırlar ve bu raporlarını düzenli olarak Yönetim Kurulu'na ve Denetim Komitesi'ne sunar.

Finansal kuruluşlarla ilişkili kredi riskleri ve limitleri, Kredi Komitesi'nin bir alt-komitesi olan Finansal Kurumlar ve Ülke Riskleri Komitesi tarafından belirlenir. Belirlenen limitler ve kredi riski tutarları Grup Risk Yönetimi tarafından günlük olarak izlenir ve takip edilir.

Tüm teminat ve garantilerin, kredi kararının koşullarına uygun olarak kredi kullanılmadan önce temin edilmesi ve olası kur ve vade uyumsuzluklarından kaçınılması gerekir. Tüm teminatlar kanunen geçerli olmalı ve yüksek bir likiditeye sahip olmalı; bu bağlamda gayrimenkullerin yüksek satış şansı bulunmalıdır.

Banka, gerek anapara geri ödemelerinde gerekse faiz ödemelerinde vadesini 90 gün veya daha fazla geçen kredileri tahsili gecikmiş (takipteki) krediler olarak sınıflandırmaktadır.

Banka özel ve genel karşılıklarını UFRS standartlarına ve BNP Paribas metodolojilerine uygun yöntemlerle hesaplar.

Faiz Oranı Riski

Bilançodaki faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, bilançodaki ürünlerin vade uyumsuzlukları veya faize hassas ürünlerin yapılarına bağlı olarak maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka yönetiminin birinci önceliğidir. Faiz oranı riski Banka'da Aktif-Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Aktif-Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu bünyesindeki Aktif-Pasif Yönetimi Bölümü tarafından icra edilmektedir.

Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı hesaplanmaktadır. Yönetim Kurulu, net faiz geliri ve özkaynağın bugünkü değer değişimleri için risk tolerans limitleri belirlemiştir. Banka'nın makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz

gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Bu çerçevede durasyon, gap ve duyarlılık analizleri yapılarak Likidite Riski Komitesi'ne ve Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler alınan kararlarla minimum düzeye indirilmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın mevduat/kredi faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka'nın Aktif-Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Piyasa Riski

Piyasa riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bankalarca tutulan pozisyonlarda, finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski ve hisse senedi pozisyon riski gibi riskler nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade etmektedir.

Banka Yönetim Kurulu, Grup Risk Yönetimi ile Üst Düzey Yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı piyasa risklerini ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Banka Yönetim Kurulu piyasa risklerine ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Piyasa Riski ile ilişkin tüm değerlendirmeler aylık olarak toplanan Piyasa Riski Komitesinde de değerlendirilmektedir. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak, ürün bazında işlem tutar ve stop loss limitleri, PVO1 ve VaR limitleri uygulanmaktadır. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir. Söz konusu limitler günlük olarak takip edilmekte ve raporlanmaktadır.

Banka'nın piyasa riski standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve resmi otoritelere raporlanmaktadır.

Piyasa riskinden kaynaklanabilecek Riske Maruz Değer (VaR) tutarı farklı finansal modeller kullanılarak da hesaplanmaktadır. VaR rakamı tarihsel simülasyon metodu ile, 250 iş günü datası göz önüne alınarak %99 güven aralığında, 1 gün elde tutma süresiyle hesaplanmaktadır. Günlük olarak hesaplanan VaR rakamı, Banka içi raporlama ve risk takibinde kullanılmaktadır. Yapılan hesaplamaların ve kullanılan metodun doğruluğunun test edilmesi amacıyla düzenli aralıklarla "geriye dönük testler" yapılmaktadır.

Olası kriz durumlarında meydana gelebilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan riske maruz değer, senaryo analizi ve stres testleri sonuçları ile desteklenerek Üst Yönetime ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Senaryo analizleri ve stres testleri geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerin mevcut portföylere tekrar uygulanması ya da farklı faiz ve kur şoklarının portföylere etkisinden kaynaklanabilecek olası zararların gözlenmesini içermektedir.

Likidite Riski

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, bazı ürünlerdeki sığ 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.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu, kaliteli bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda Banka, sektörün en likit bankalarından biri olmayı daima ön planda tutmuştur. Yüksek bir likidite sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak

likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka'nın likidite durumunun, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve diğer ilgili birimlere zamanında raporlanmasına yönelik etkin bir yönetim raporlama sistemi bulunmaktadır. Vade ve para birimi bazında kırımlarla nakit akışı analizleri yapılmakta, vade uyumsuzlukları takip edilmekte, fon kaynaklarındaki yoğunlaşmalar incelenmektedir. İlgili tüm analizler aylık olarak toplanan Likidite Riski Komitesi'nde de ayrıntılı olarak değerlendirilmektedir.

Banka genel politikaları gereği, varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatlarla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak bono ihracı, sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir.

Banka, yeterli oranda ve kalitede likit varlık bulundurma politikasını özenle sürdürmektedir. Bu durum yükümlülüklerden kaynaklanan nakit akışlarının düzenli olmasını sağlamaktadır.

Kur Riski

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu Banka'nın döviz varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklara bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken standart metot ile riske maruz değer hesaplanmakta ve raporlanmakta, Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu ile Finansal Piyasalar Grubu, yurt içi ve yurt dışı

piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur.

Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır, haftalık ve aylık olarak ilgili komitelere raporlanır. Kur riski ile ilişkin konular piyasa riskinde olduğu gibi aylık olarak toplanan Piyasa Riski Komitesi'nde ayrıca görüşülmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen pozisyon limiti ve pozisyon ayrıntıları günlük olarak izlenir ve raporlanır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk; yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da olağan veya olağanüstü harici olaylardan kaynaklanan ve kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Operasyonel riskler; en uygun araç ve yöntemleri kullanarak maruz kalınan risklerin Kurum'un risk iştahı dahilinde olduğunun sürekli izlenmesi ve tespit edilen aksaklıklara ilişkin iyileştirici tedbirlerin hayata geçirilmesinin sağlanması suretiyle yönetilmektedir.

Banka'nın operasyonel risk sermayesi Temel Gösterge Yaklaşımı ile hesaplanmakta ve resmi otoritelere raporlanmaktadır.

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ

Banka'nın güncel notları aşağıdaki gibidir:

	2016	2017*
Moody's Investor Services:		
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2/NP	Ba2/NP
Görünüm	NegatifDurağan	Durağan
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1	ba1
Fitch Ratings:		
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BBB	BBB-
Kısa Vadeli	F2	F3
Görünüm	Negatif	Durağan
Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BBB	BBB-
Kısa Vadeli	F2	F3
Görünüm	Negatif	Durağan
Ulusal	AAA (tur)	AAA (tur)
Görünüm	Negatif	Durağan
Bireysel Derecelendirme	bbb-	bb+
Destek Notu	2	2

* Faaliyet raporunun hazırlandığı 1 Mart 2017 tarihi itibarıyla.

BAĞIŞLAR

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
07.01.2016	Elif Parlakay/Ocak 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
07.01.2016	Sabri Talha Parlakay / Ocak 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
07.01.2016	Kerem Mert Dalkılıç/Ocak 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
07.01.2016	Elif Zeynep Dalkılıç/Ocak 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
07.01.2016	Yiğit Eren Dalkılıç/Ocak 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
07.01.2016	Ahmet İbre/Ocak 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
07.01.2016	Yusuf İbre/Ocak 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
19.01.2016	Ege Çağdaş Eğitim Vakfı	50.00
20.01.2016	Türk Eğitim Vakfı	75.00
20.01.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
20.01.2016	Türk Eğitim Vakfı	300.00
21.01.2016	Ramazan Aksu	32,253.15
27.01.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
28.01.2016	TSK Mehmetçif Vakfı	200.00
28.01.2016	TSK Mehmetçif Vakfı	200.00
29.01.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
29.01.2016	Unicef	444,810.00
02.02.2016	Elif Parlakay/Şubat 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
02.02.2016	Sabri Talha Parlakay/Şubat 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
02.02.2016	Kerem Mert Dalkılıç/Şubat 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
02.02.2016	Elif Zeynep Dalkılıç/Şubat 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
02.02.2016	Yiğit Eren Dalkılıç/Şubat 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
02.02.2016	Ahmet İbre/Şubat 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
02.02.2016	Yusuf İbre/Şubat 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
02.02.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
03.02.2016	Türk Eğitim Vakfı	1,000.00
04.02.2016	Türk Eğitim Vakfı	250.00
08.02.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
11.02.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
11.02.2016	Türk Eğitim Vakfı	200.00
15.02.2016	Kumluca Kaymakamlığı	3,500.00
16.02.2016	Türk Eğitim Vakfı	250.00
17.02.2016	Türk Eğitim Vakfı	50.00
18.02.2016	Türk Eğitim Vakfı	700.00
22.02.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
23.02.2016	Boğaziçi Üniversitesi Vakfı	9,000.00
23.02.2016	TEV-ÇYDD	100.00
29.02.2016	Galatasaray Eğitim Vakfı	2,300.00
29.02.2016	ODTÜ Geliştirme Vakfı	2,000.00
01.03.2016	Elif Parlakay/Mart 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
01.03.2016	Sabri Talha Parlakay/Mart 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
01.03.2016	Kerem Mert Dalkılıç/Mart 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI 2016 FAALİYET RAPORU

01.03.2016	Elif Zeynep Dalkılıç/Mart 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
01.03.2016	Yiğit Eren Dalkılıç/Mart 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
01.03.2016	Ahmet İbre/Mart 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
01.03.2016	Yusuf İbre/Mart 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
02.03.2016	Türk Eğitim Vakfı	200.00
02.03.2016	Bodrumspor Bağışı	500.00
03.03.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
03.03.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
04.03.2016	Özel Amerikan Robert Lisesi	6,500.00
07.03.2016	Özyeğin Üniversitesi	100.00
07.03.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
09.03.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
16.03.2016	Antalya Barosu Bağışı	10,000.00
21.03.2016	Türk Eğitim Vakfı	50.00
21.03.2016	Boğaziçi Üniversitesi Vakfı	10,000.00
21.03.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
22.03.2016	Türk Eğitim Vakfı	300.00
23.03.2016	Kanserli Çocuklara Umut Vakfı	100.00
24.03.2016	İstanbul Üniversitesi	3,000.00
29.03.2016	Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	50.00
01.04.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
07.04.2016	Elif Parlakay/Nisan 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
07.04.2016	Sabri Talha Parlakay/Nisan 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
07.04.2016	Kerem Mert Dalkılıç/Nisan 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
07.04.2016	Elif Zeynep Dalkılıç/Nisan 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
07.04.2016	Yiğit Eren Dalkılıç/Nisan 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
07.04.2016	Ahmet İbre/Nisan 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
07.04.2016	Yusuf İbre/Nisan 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
08.04.2016	Ege Çağdaş Eğitim Vakfı	100.00
13.04.2016	Anadolu Üniversitesi	2,500.00
13.04.2016	Türk Eğitim Vakfı	50.00
14.04.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
19.04.2016	Lösev	20.00
21.04.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
21.04.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
26.04.2016	Tema Vakfı	30,500.00
02.05.2016	Elif Parlakay/Mayıs 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
02.05.2016	Sabri Talha Parlaka/Mayıs 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
02.05.2016	Kerem Mert Dalkılıç/Mayıs 2016 Öğrenim Yardım.	1,000.00
02.05.2016	Elif Zeynep Dalkılıç/Mayıs 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
02.05.2016	Yiğit Eren Dalkılıç/Mayıs 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
02.05.2016	Ahmet İbre/Mayıs 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
02.05.2016	Yusuf İbre/Mayıs 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
09.05.2016	Ege Çağdaş Eğitim Vakfı	50.00
10.05.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00

11.05.2016	Türk Eğitim Vakfı	150.00
16.05.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
16.05.2016	Türk Eğitim Vakfı	200.00
17.05.2016	Türk Eğitim Vakfı	50.00
18.05.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
20.05.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
25.05.2016	Türk Eğitim Vakfı	50.00
27.05.2016	Türk Eğitim Vakfı	205.00
27.05.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
30.05.2016	Türk Eğitim Vakfı	400.00
01.06.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
03.06.2016	Baş Öğretmen Atatürk Ortaokulu	5,000.00
03.06.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
07.06.2016	Ege Tıbbiyeliler Sosyal Destek ve Yardım Derneği	5,000.00
08.06.2016	Türk Eğitim Vakfı	50.00
13.06.2016	Türk Eğitim Vakfı	70.00
13.06.2016	İstanbul Bilgi Üniversitesi	5,500.00
24.06.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
28.06.2016	Türk Eğitim Vakfı	200.00
29.06.2016	ODTÜ İşletme Kulübü Vakfı	3,000.00
29.06.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
29.06.2016	Türk Eğitim Vakfı	200.00
29.06.2016	Türk Eğitim Vakfı	400.00
29.06.2016	Türk Eğitim Vakfı	250.00
30.06.2016	Türk Eğitim Vakfı	30.00
01.07.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
01.07.2016	İlbank Gençlik ve Spor Kulübü Derneği	200,000.00
11.07.2016	Türk Eğitim Vakfı	50.00
11.07.2016	Türk Eğitim Vakfı	50.00
20.07.2016	Pamukkale Sağlık Eğitim Vakfı	420.00
22.07.2016	Türk Eğitim Vakfı	50.00
25.07.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
25.07.2016	Türk Eğitim Vakfı	200.00
28.07.2016	Türk Eğitim Vakfı	60.00
29.07.2016	Türk Eğitim Vakfı	70.00
02.08.2016	Ege Çağdaş Eğitim Vakfı	100.00
04.08.2016	Türk Eğitim Vakfı	300.00
09.08.2016	Türk Eğitim Vakfı	50.00
11.08.2016	Başbakanlık İdari ve Mali İşler Dairesi Başkanlığı	1,000,000.00
15.08.2016	Türk Eğitim Vakfı	75.00
18.08.2016	Ercan Aras'ın Çocukları 2016-2017 Yılı Öğrenim Yardımı	9,000.00
19.08.2016	Heybeliada Su Sporları Derneği	25,000.00
24.08.2016	Türk Eğitim Vakfı	200.00
26.08.2016	Türk Eğitim Vakfı	130.00
06.09.2016	Türk Eğitim Vakfı	75.00

21.09.2016	Türk Eğitim Vakfı	50.00
21.09.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
27.09.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
28.09.2016	Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	50.00
29.09.2016	Türk Eğitim Derneği	150.00
30.09.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
09.09.2016	Türk Eğitim Vakfı	125.00
04.10.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
05.10.2016	Kanser Hastalarını Yaşatma Derneği	1,000.00
14.10.2016	Türk Eğitim Vakfı	1,150.00
17.10.2016	Ramazan Aksu	19,928.76
17.10.2016	Ramazan Aksu	2,803.14
18.10.2016	Elif Parlakay/Eylül 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
18.10.2016	Elif Parlakay/Ekim 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
18.10.2016	Sabri Talha Parlakay/Eylül 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
18.10.2016	Sabri Talha Parlakay/Ekim 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
18.10.2016	Kerem Mert Dalkılıç/Eylül 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
18.10.2016	Kerem Mert Dalkılıç/Ekim 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
18.10.2016	Elif Zeynep Dalkılıç/Eylül 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
18.10.2016	Elif Zeynep Dalkılıç/Ekim 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
18.10.2016	Yiğit Eren Dalkılıç/Eylül 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
18.10.2016	Yiğit Eren Dalkılıç/Ekim 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
18.10.2016	Ahmet İbre/Eylül 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
18.10.2016	Ahmet İbre/Ekim 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
18.10.2016	Yusuf İbre/Eylül 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
18.10.2016	Yusuf İbre/Ekim 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
18.10.2016	Türk Eğitim Vakfı	80.00
19.10.2016	Nehir Aras	250.00
19.10.2016	Nehir Aras	250.00
19.10.2016	Türk Eğitim Vakfı	150.00
19.10.2016	Türk Eğitim Vakfı	650.00
20.10.2016	Türk Eğitim Vakfı	125.00
20.10.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
20.10.2016	Türk Eğitim Vakfı	200.00
20.10.2016	Türk Eğitim Vakfı	550.00
24.10.2016	Türk Eğitim Vakfı	150.00
25.10.2016	Türk Eğitim Vakfı	200.00
27.10.2016	Türk Eğitim Vakfı	125.00
01.11.2016	Elif Parlakay/Kasım 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
01.11.2016	Sabri Talha Parlakay/Kasım 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
01.11.2016	Kerem Mert Dalkılıç/Kasım 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
01.11.2016	Elif Zeynep Dalkılıç/Kasım 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
01.11.2016	Yiğit Eren Dalkılıç/Kasım 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
01.11.2016	Ahmet İbre/Kasım 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
01.11.2016	Yusuf İbre/Kasım 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI 2016 FAALİYET RAPORU

01.11.2016	Neshir Aras/Kasım 2016 Öğrenim Yardımı	250.00
01.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	150.00
01.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
02.11.2016	Ege Çağdaş Eğitim Vakfı	100.00
03.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	250.00
04.11.2016	Çorum İl Özel İdaresi Kültür ve Sosyal İşler Müdürlüğü	1,640.25
04.11.2016	Çorum İl Özel İdaresi Kültür ve Sosyal İşler Müdürlüğü	351.64
04.11.2016	Çorum İl Özel İdaresi Kültür ve Sosyal İşler Müdürlüğü	351.65
04.11.2016	Çorum İl Özel İdaresi Kültür ve Sosyal İşler Müdürlüğü	1,640.25
07.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	200.00
09.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	30.00
10.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
10.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	200.00
11.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	400.00
11.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	150.00
14.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	150.00
15.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
16.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
18.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	200.00
21.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	90.00
22.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
23.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	50.00
28.11.2016	Halide Edip Adıvar Spor Klubü Derneği	10,000.00
29.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	70.00
29.11.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
02.12.2016	Elif Parlakay/Aralık 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
02.12.2016	Sabri Talha Parlakay/Aralık 2016 Öğrenim Yardımı	750.00
02.12.2016	Kerem Mert Dalkılıç/Aralık 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
02.12.2016	Elif Zeynep Dalkılıç/Aralık 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
02.12.2016	Yiğit Eren Dalkılıç/Aralık 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
02.12.2016	Ahmet İbre/Aralık 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
02.12.2016	Yusuf İbre/Aralık 2016 Öğrenim Yardımı	1,000.00
02.12.2016	Neshir Aras/Aralık 2016 Öğrenim Yardımı	250.00
07.12.2016	Save The Children-Reckitt Benchiser	4,403.40
08.12.2016	Türk Eğitim Vakfı	450.00
09.12.2016	Türk Eğitim Vakfı	350.00
13.12.2016	Hüseyin Ayaz Ortaokulu	905.00
13.12.2016	Büyükçekmece Belediyesi	745.00
13.12.2016	Atatürk Ortaokulu	390.00
13.12.2016	Anadolu Otizm Vakfı	930.00
13.12.2016	Karşıyaka Ortaokulu	1,960.00
13.12.2016	Ahmet Emin Yılmaz Ortaokulu	336.00
13.12.2016	Yalova Toki ASM	1,135.00
13.12.2016	Mehmet Şimşek And. İHL	735.00
13.12.2016	Batman Ziya Gökalp And. Lisesi	505.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI 2016 FAALİYET RAPORU

13.12.2016	Ahmet Hakkı Bslcioğlu And. Lisesi	430.00
13.12.2016	Ali Rıza Arslan Ortaokulu	875.00
13.12.2016	MEB Rehabilitasyon Merkezi	25.00
13.12.2016	Şehit Temel Cingöz And. Lisesi	140.00
13.12.2016	Dede Korkut Ortaokulu	1,530.00
13.12.2016	Ilıca Mahalle Muhtarlığı	430.00
15.12.2016	Türk Eğitim Vakfı	130.00
20.12.2016	Türk Eğitim Vakfı	80.00
22.12.2016	Ertuğrul Gazi Ortaokulu	1,255.00
22.12.2016	Nilüfer Anaokulu	2,440.00
22.12.2016	Yenikuyu Mahalle Muhtarlığı	50.00
22.12.2016	Beylükdüzü Bel.Başk	1,045.00
22.12.2016	Kartal Bilim ve Sanat Merkezi Müdürlüğü	613.00
22.12.2016	Erzincan Ulular Sancak İlkokulu	1,530.00
22.12.2016	Selçuk Hatun Ortaokulu	1,630.00
22.12.2016	Ali Nuri Çolakoğlu Lisesi	2,940.00
22.12.2016	Türkiye Sakatlar Derneği	1,125.00
22.12.2016	Kıbrıs Türk Esn. Zan. Odası	1,070.00
22.12.2016	İstanbul Üniversitesi	500.00
22.12.2016	Küçükçekmece Kaymakamlığı	595.00
22.12.2016	Türk Eğitim Vakfı	50.00
23.12.2016	Yeni Yüzyıl Üniversitesi	2,894.88
27.12.2016	Türk Eğitim Vakfı	300.00
27.12.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
28.12.2016	Türk Eğitim Vakfı	100.00
29.12.2016	TSK Mehmetçik Vakfı	50,000.00
29.12.2016	Türk Polis Teşkilatı Güçlendirme Vakfı	50,000.00
30.12.2016	Jandarma Genel Komutanlığı	330.00
30.12.2016	İstanbul Üniversitesi	1,345.00
30.12.2016	Söğütlü İlkokulu	1,875.00
30.12.2016	Akdeniz Üniversitesi	1,260.00
30.12.2016	Söğütlü İlkokulu	240.00
30.12.2016	Hüseyin Saim Ekim İlkokulu	1,515.00
30.12.2016	İstanbul Üniversitesi	1,230.00
30.12.2016	Söğütlü İlkokulu	225.00
30.12.2016	Nilüferhatun İlkokulu	1,060.00
30.12.2016	Suphi Koyuncuoğlu	600.00

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(bin TL)	31.12.2012	2012-2011 değişim	31.12.2013	2013-2012 değişim	31.12.2014	2014-2013 değişim	31.12.2015	2015-2014 değişim	31.12.2016	2016-2015 değişim
Likit Aktifler	6,858,891	%40.85	7,135,898	%4.04	9,820,075	%37.62	11,237,316	%14.43	15,237,022	%35.59
Menkul Kıymetler	4,708,275	%-15.65	5,205,234	%10.56	4,717,696	%-9.37	4,673,796	%-0.93	4,668,068	%-0.12
Krediler	29,685,734	%15.72	38,134,957	%28.46	45,392,210	%19.03	53,212,833	%17.23	56,363,829	%5.92
Diğer Aktifler	2,279,435	%14.65	2,932,539	%28.65	3,061,908	%4.41	2,836,397	%-7.37	3,458,471	%21.93
Toplam Aktifler	43,532,335	%14.28	53,408,628	%22.69	62,991,889	%17.94	71,960,342	%14.24	79,727,390	%10.79
Vadesiz Mevduat	4,339,298	%7.78	5,424,318	%25.00	5,496,770	%1.34	6,981,476	%27.01	7,628,600	%9.27
Vadeli Mevduat	24,387,267	%29.30	28,863,656	%18.36	33,941,791	%17.59	37,414,384	%10.23	42,204,058	%12.80
Kullanılan Krediler	6,257,178	%-25.48	9,633,738	%53.96	12,604,468	%30.84	15,919,560	%26.30	16,596,691	%4.25
Diğer Pasifler	3,743,010	%44.21	4,200,478	%12.22	5,045,881	%20.13	4,683,098	%-7.19	5,498,640	%17.41
Özkaynaklar (Kâr Hariç)	4,309,604	%7.56	4,751,390	%10.25	5,280,419	%11.13	6,079,371	%15.13	6,857,602	%12.80
Net Kâr	495,978	%139.98	535,048	%7.88	622,560	%16.36	882,453	%41.75	941,799	%6.73
Toplam Pasifler	43,532,335	%14.28	53,408,628	%22.69	62,991,889	%17.94	71,960,342	%14.24	79,727,390	%10.79
Takipteki Krediler Rasyosu	%2.14	%-0.64	%2.25	%0.11	%2.43	%0.18	%2.28	%-0.15	%3.08	%0.80
Özkaynak Verimliliği	%12.13	%6.32	%11.57	%-0.56	%12.03	%0.46	%14.68	%2.65	%13.53	%-1.15
Aktif Verimliliği	%1.19	%0.47	%1.10	%-0.09	%1.07	%-0.03	%1.31	%0.24	%1.24	%-0.07
Sermaye Yeterliliği	%15.24	%1.01	%14.23	%-1.01	%13.96	%-0.27	%13.94	%-0.02	%14.37	%0.43

ŞUBELER

Adana Şubesi	Turan Cemal Beriker Bulvarı Güleç İşhanı, 23 Seyhan 01120	SEYHAN	ADANA	850 204 00 26
Atatürk Caddesi Adana Şubesi	Kurtuluş Mahallesi Atatürk Caddesi Meryem Gizer Apartmanı No:63/A Seyhan 01130	SEYHAN	ADANA	850 204 01 17
Yüreğir Şubesi	Cumhuriyet Mah.770 Sok. No:11/A	YÜREĞİR	ADANA	850 204 01 56
Barkal Şubesi	Şakirpaşa Mahallesi Turhan Cemal Beriker Blv. No: 249/A Seyhan 01100	SEYHAN	ADANA	850 204 01 64
Saydam Caddesi Şubesi	Sucuzade Mah. Saydam Cad. No: 42 Seyhan 01030	SEYHAN	ADANA	850 204 02 06
Adana Mobilyacılar Şubesi	Güzelevler Mah. Mobilyacılar Sitesi Meşe Cad. No:18 A Kısım Yüreğir 01310	YÜREĞİR	ADANA	850 204 02 69
Sarıçam Şubesi	Akıncılar Mahallesi, Kozan Caddesi, No:185/A	YÜREĞİR	ADANA	850 204 03 12
Çukurova Kurumsal Şubesi	Çınarlı Mahallesi Atatürk Caddesi No: 15 Kat: 1 A Kısım 01120 Seyhan	SEYHAN	ADANA	850 204 03 59
Adana Çarşı Şubesi	Karasoku Mahallesi, Kızılay Cad.No:14 01010 Seyhan	SEYHAN	ADANA	850 204 04 45
Adana Toros Şubesi	Mahfesiğmaz Mah. Turgut Özal Bulvarı No:3/A Çukurova 01173	ÇUKUROVA	ADANA	850 204 04 46
Adana Çukurova Şubesi	Çınarlı Mahallesi Atatürk Caddesi No: 15 Seyhan 01120	SEYHAN	ADANA	850 204 05 24
Adana Atikop Şubesi	Turhan Cemal Beriker Bulvarı Adana İş Merkezi A Blok No: 7-9 01010 Seyhan	SEYHAN	ADANA	850 204 05 35
Yeni Adana Şubesi	Güzelyalı Mah. Turgut Özal Bulvarı No:90/D Edip Özaltın Sitesi B Blok Altı Çukurova 01170	ÇUKUROVA	ADANA	850 204 05 73
Ceyhan Şubesi	Türlübaş Mahallesi Atatürk Caddesi No:260 Ceyhan 01960	CEYHAN	ADANA	850 204 06 56
Adıyaman Şubesi	Yenipınar Mahallesi, Atatürk Caddesi, No:31	MERKEZ	ADİYAMAN	850 204 02 81
Afyon Şubesi	Umurbey Mahallesi Cumhuriyet Meydanı No:7 Merkez 03100	MERKEZ	AFYONKARAHİSAR	850 204 01 16
Afyon Kadınana Şubesi	Ambaryolu Cad. Davulcuoğlu İş Hanı Altı No: 25 Merkez 03200	MERKEZ	AFYONKARAHİSAR	850 204 05 10
Emirdağ Şubesi	Yenidoğan Mahallesi Şehit Er Yüksel Yeşildağ Caddesi No:4/1-2 Emirdağ 03600	EMİRDAĞ	AFYONKARAHİSAR	850 204 07 55
Aksaray Şubesi	Minarecik Mahallesi, Ankara Caddesi, No:8	MERKEZ	AKSARAY	850 204 03 54
Merzifon Şubesi	Hacıhasan Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:101/A	MERZİFON	AMASYA	850 204 03 23

	Merzifon 05300			
Amasya Şubesi	Yüzevler Mahallesi Mustafa Kemal Paşa Caddesi No:76/A-B-1 Merkez 05100	MERKEZ	AMASYA	850 204 06 87
Ankara Şubesi	Kazım Özalp Mahallesi, Reşit Galip Caddesi, No:87	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 00 06
Ulus Ankara Şubesi	Necatibey Mahallesi, Anafartalar Caddesi, No:33, Ulus	ALTINDAĞ	ANKARA	850 204 00 34
Orta Anadolu Kurumsal Şubesi	Kavaklıdere Mahallesi Atatürk Bulvarı No:154 ÇANKAYA 06680	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 00 57
Gaziosmanpaşa Ankara Şubesi	Uğur Mumcu Cad. 76/A Gaziosmanpaşa	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 01
Meşrutiyet Caddesi Şubesi	Meşrutiyet Mahallesi, Meşrutiyet Caddesi No:11 B	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 05
Ostim Şubesi	Ostim Sanayi Sitesi 100.yıl Bulvarı No:9 Yenimahalle 06370	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 01 24
Necatibey Şubesi	Namık Kemal Mah. Necatibey Cad. No: 23/A Kızılay	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 36
Kızılay Şubesi	Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:7/A Kızılay 06420 Ankara	KIZILAY	ANKARA	850 204 01 38
Siteler Şubesi	Siteler Mah. Sırma Sok. No:1 Siteler	ALTINDAĞ	ANKARA	850 204 01 41
Balgat Şubesi	Ceyhun Atıf Kansu Cad. No:80 Balgat	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 50
Yıldız Şubesi	Turan Güneş Bulvarı No:17	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 63
İvedik Şubesi	İvedik Organize Sanayi Sit. Melih Gökçek Bulvarı Halk Yapı Koop. No :17/22 Ostim	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 01 67
Sincan Şubesi	Atatürk Mahallesi, Ankara Caddesi, No: 44/A Sincan 06930	SİNCAN	ANKARA	850 204 01 91
Ümitköy Şubesi	Çay Yolu Mahallesi 8.Cadde No: 45	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 02 26
Gimat Şubesi	Mehmet Emin Erdoğan İş Merkezi Macun Mahallesi Bağdat Cad. No:93/25-26-27-28	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 02 30
Şaşmaz Şubesi	Bahçekapı Mahallesi, 2488. Cadde. No:4-A	ETİMESGUT	ANKARA	850 204 02 39
Etimesgut Şubesi	İstasyon Mahallesi İstasyon Caddesi Tüzün Sokak No:8/7	ETİMESGUT	ANKARA	850 204 02 52
Ankara 4. Kolordu Şubesi	4. Kolordu Komutanlığı, Samsun Yolu Üzeri,	MAMAK	ANKARA	850 204 02 85
Çankaya Ankara Şubesi	Aziziye Mahallesi, Cinnah Caddesi, No:110/A Çankaya 06000	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 03 07
Keçiören Şubesi	Güçlükaya Mahallesi, Kızlar Pınarı Caddesi, No:53/A Keçiören 06310	KEÇİÖREN	ANKARA	850 204 03 08
Kazım Karabekir Şubesi	Kazım Karabekir Caddesi, No:72/9-10-90-91	ALTINDAĞ	ANKARA	850 204 03 09
Tunalı Hilmi Şubesi	Remzi Oğuz Mahallesi, Tunalı Hilmi Caddesi, No:68/A	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 03 11 13

	Kavaklıdere			
Ankara Zırhlı Birlikler Şubesi	Zırhlı Birlikler Okulu ve Eğitim Tümen Komutanlığı	ETİMESGUT	ANKARA	850 204 03 38
Çetin Emeç Şubesi	Ehlibeyt Mahallesi, Ceyhun Atuf Kansu Caddesi, No:126/E	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 03 42
Mithatpaşa Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Mithatpaşa Caddesi, No: 28/B	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 03 44
Başkent Şubesi	Simon Bolivar Cad. No: 17 06680 Çankaya - ANKARA	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 03 82
Demetevler Şubesi	Demet Lale Mahallesi İvedik Cad. 127/B Yenimahalle 06200	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 06 70
Mustafa Kemal Şubesi	Mustafa Kemal Mahallesi, 2120 Caddesi No:4 A Çankaya 06530	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 04 26
Ankara Ostim Şubesi	Ostim Mahallesi 100.Yıl Bulvarı (Sanayi) Ofim İş ve Finans Merkezi No:99/69	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 04 53
Nato Yolu Şubesi	Tuzluçayır Mahallesi NATO Yolu Caddesi 294. Sokak No:1/A Mamak 06620	MAMAK	ANKARA	850 204 07 16
Başkent Kurumsal Şubesi	Simon Bolivar Cad. No:17 Kat:1-2 ÇANKAYA 06680	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 04 56
İkincisite Şubesi	Önder Mahallesi Ereğli Caddesi No 19/B Altındağ 06320	ALTINDAĞ	ANKARA	850 204 04 74
Söğütözü Şubesi	Platin Tower Söğütözü Mahallesi Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir yolu Üzeri) No:94/G Çankaya 06510	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 06 82
Ulucanlar Şubesi	Kale Mahallesi Ulucanlar Caddesi No:44/A Altındağ 06250	Altındağ	ANKARA	850 204 04 99
Çukurambar Şubesi	Kızılırmak Mah. Ufuk Üniversitesi Caddesi No: 1/A Çankaya 06530	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 05 17
İvedik Organize Şubesi	İvedik Mahallesi 1354. Cadde (Eski 21. Cadde) No:131 Yenimahalle 06378	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 05 48
Sincan Çarşı Şubesi	Atatürk Mahallesi Meltem Sokak No:16/A 06930 Sincan	SİNCAN	ANKARA	850 204 05 83
Polatlı Topçu ve Füze Okulu Komutanlığı Şubesi	İstiklal Mahallesi Refik Cesur Caddesi No:1 Polatlı 06900	POLATLI	ANKARA	850 204 07 01
Ankara Maltepe Şubesi	POLSAN, Eti Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:50 Maltepe Çankaya 06570	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 06 16
Dikmen Şubesi	Ş. Mevlüt Meriç Mahallesi Dikmen Cad. No: 260/15 06460 Dikmen Çankaya	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 06 27
Polatlı Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Ankara Caddesi No: 5 Polatlı 06900	POLATLI	ANKARA	850 204 06 57
Çubuk Şubesi	Yıldırım Beyazıt Mahallesi Ankara (1.Kısım) Bulvarı, B	ÇUBUK	ANKARA	850 204 07 61

	Blok Özdemirler Apartmanı No:29 G- H Çubuk 06760			
Antalya Şubesi	Etiler Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı Birlik Apartmanı No:53/A-B Muratpaşa 07010	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 00 25
Manavgat Şubesi	Eski Hisar Mahallesi Demokrasi Bulvarı Öğrekçi Plaza No: 73/Z02-Z03 Manavgat 07600	MANAVGAT	ANTALYA	850 204 01 07
Alanya Şubesi	Atatürk Cad. 42/A Alanya 07400	ALANYA	ANTALYA	850 204 01 08
Lara Şubesi	Yeşilbahçe Mah. Metin Kasapoğlu Cad. Armada Apt. 44/4-5-6	MERKEZ	ANTALYA	850 204 01 15
Üçkapılar Şubesi	Balbey Mah. Şht. Bnb. Cengiz Toytunç Cad. No:52 Muratpaşa 07040	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 01 49
Konyaaltı Şubesi	Konyaaltı Cad. Sıtkı Göksoy Apt. No:40/5	MERKEZ	ANTALYA	850 204 01 72
Alanya Mahmutlar Şubesi	Mahmutlar Mahallesi Barbaros Caddesi No:98B/A Alanya 07450	ALANYA	ANTALYA	850 204 01 73
Kemer Şubesi	Yeni Mahalle Dört Yol Bulvarı No:25/B	KEMER	ANTALYA	850 204 01 74
Antalya Etiler Şubesi	Etiler Mahallesi 851 Sokak No:2 Muratpaşa 07010	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 01 88
Akdeniz Sanayi Şubesi	Şafak Mah. 5009 Sokak Akdeniz Sanayi Sitesi 36. Blok No:114 Kepez 07224	KEPEZ	ANTALYA	850 204 02 04
Güllük Şubesi	Altındağ Mahallesi Güllük Caddesi No:99 Muratpaşa 07050	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 02 56
Uncalı Şubesi	Uncalı Mahallesi Uncalı Caddesi No:63 Konyaaltı 07070	UNCALI	ANTALYA	850 204 02 75
Aspendos Kurumsal Şubesi	Etiler Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı Birlik Apartmanı No:53/A-B Asma Kat Muratpaşa 07010	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 02 82
Fener Şubesi	Çağlayan Mahallesi Barınaklar Bulvarı A. Atmaca Apt. B Blok No:3/A-B Muratpaşa 07230	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 02 93
Antalya Toptancı Hali Şubesi	Güneş Mahallesi Yeni Toptancı Hal Kompleksi B2/1 Blok No:1 Kepez 07260	KEPEZ	ANTALYA	850 204 03 18
Serik Şubesi	Yeni Mahalle, Hürriyet Caddesi No:6-8	SERİK	ANTALYA	850 204 03 30
Kumluca Şubesi	Merkez Mahallesi Gödene Cad. No:18 Kumluca 07350	KUMLUCA	ANTALYA	850 204 03 31
Yeniköy Antalya Şubesi	Yeniköy Mahallesi, Atatürk Caddesi, No:476 Döşemealtı	DÖŞEMEALTI	ANTALYA	850 204 03 53
Antalya Muratpaşa Şubesi	Tahıl pazarı Mah. Şarampol Cad. Ömer Melli İş Hanı No:86A Muratpaşa 07040	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 03 87

Şirinyalı Şubesi	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No:80/1 Muratpaşa 07160	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 04 62
Manavgat Çarşı Şubesi	Yukarı Hisar Mahallesi Antalya Caddesi No:54A Manavgat 07600	MANAVGAT	ANTALYA	850 204 04 78
Antalya Sanayi Şubesi	Yükseliş Mahallesi Gazi Bulvarı No:123/1 Kepez 07025	KEPEZ	ANTALYA	850 204 05 60
Alanya Sanayi Şubesi	Cumhuriyet Mah. Sanayi Girişi No:326 / A 07400 Alanya	ALANYA	ANTALYA	850 204 06 04
Aspendos Bulvarı Şubesi	Aspendos Bulvarı A Blok No:76/2 Asma Kat Muratpaşa Merkez 07200	MERKEZ	ANTALYA	850 204 06 41
Kepez Şubesi	Teomanpaşa Mahallesi Yeşilirmak Caddesi 34/2 Kepez 07260	KEPEZ	ANTALYA	850 204 07 04
Akdeniz Üniversitesi Şubesi	Akdeniz Üniversitesi Dumlupınar Bulvarı Olbia Çarşısı Kampüs Konyaaltı 07058	KONYAALTI	ANTALYA	850 204 07 32
Kalkan Şubesi	Kalkan Mahallesi Milli Egemenlik Caddesi No:1 Daire 1-2 Kaş 07960	KAŞ	ANTALYA	850 204 07 44
Hopa Şubesi	Merkez Kuledibi Mahallesi Cumhuriyet Meydanı No:1/A Hopa 08600	HOPA	ARTVİN	850 204 02 90
Aydın Şubesi	Kurtuluş Mah. Adnan Menderes Bulvarı 40/B-C Efeler 09020	EFELER	AYDIN	850 204 00 75
Didim Şubesi	Atatürk Bulvarı, No:113/A	DİDİM	AYDIN	850 204 01 54
Nazilli Şubesi	Altıntaş Mahallesi, 129 Sokak, No:2	NAZILLI	AYDIN	850 204 03 21
Kuşadası Şubesi	İsmet İnönü Bulvarı No : 59 09400 Kuşadası	KUŞADASI	AYDIN	850 204 04 77
Aydın Çarşı Şubesi	Hasan Efendi - Ramazan Paşa Mah. Hükümet Bulvarı No: 17/1 Efeler 09110	EFELER	AYDIN	850 204 05 12
Söke Şubesi	Konak Mahallesi Aydın Caddesi No:19 Söke 09200	SÖKE	AYDIN	850 204 06 59
Çine Şubesi	Hamidabat Mahallesi Mehmet Yavaş Caddesi TN:20 No:111/A Çine 09500	ÇİNE	AYDIN	850 204 07 35
Balıkesir Şubesi	Hisariçi Mahallesi Örucüler Caddesi No:14/C Merkez 10100	MERKEZ	BALIKESİR	850 204 00 77
Edremit Şubesi	Cumhuriyet Meydanı Cumhuriyet Plaza No:1/C Zemin Kat Edremit 10300	EDREMİT	BALIKESİR	850 204 01 90
Bandırma Şubesi	İnönü Caddesi, No:68/A	BANDIRMA	BALIKESİR	850 204 03 51
Balıkesir Çarşı Şubesi	Altıeylül Mahallesi, Anafartalar Caddesi No:25/B Altıeylül 10100	ALTİEYLÜL	BALIKESİR	850 204 04 98
Gönen Şubesi	Akçaali Mahallesi Atatürk Caddesi No: 27 Gönen 10900	GÖNEN	BALIKESİR	850 204 06 60
Ayvalık Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi Atatürk	AYVALIK	BALIKESİR	850 204 07 14

	Bulvarı Caddesi No:109 Ayvalık 10400			
Bartın Şubesi	Kırtepe Mahallesi Hamam Caddesi No: 5 Merkez 74100	MERKEZ	BARTIN	850 204 06 77
Batman Şubesi	Gap Mahallesi, Turgut Özal Bulvarı Babil Plaza No:316 E-F Merkez 72070	MERKEZ	BATMAN	850 204 03 28
Batman Çarşı Şubesi	Gap Mahallesi, Turgut Özal Bulvarı Babil Plaza No:316 E-F 1. Kat Merkez 72070	MERKEZ	BATMAN	850 204 06 20
Bozüyük Şubesi	Yeni Mahalle İsmet İnönü Caddesi No:67 Bozüyük 11300	BOZÜYÜK	BİLECİK	850 204 06 86
Tatvan Şubesi	Tuğ Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No : 156 Tatvan 13200 BİTLİS	TATVAN	BİTLİS	850 204 06 81
Bolu Şubesi	Aktaş Mah.İzzet Baysal Cad. No:114	MERKEZ	BOLU	850 204 01 42
Burdur Şubesi	Özgür Mahallesi, Gazi Caddesi, No:88	MERKEZ	BURDUR	850 204 02 73
Bucak Şubesi	Oğuzhan Mah. Cumhuriyet Cad. No:20/A	BUCAK	BURDUR	850 204 03 47
Bursa Şubesi	Doğanbey Mahallesi, Fevzi Çakmak Caddesi, No:52/B Osmangazi	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 00 17
Marmara Kurumsal Şubesi	23 Nisan Mahallesi, 75.Yıl Caddesi, No:5A/15 Durmazlar İş Merkezi Nilüfer 16120	NİLÜFER	BURSA	850 204 00 58
Bursa Serbest Bölge Şubesi	Ata Mah. Serbest Bölge Orkide Cad. No:13/1 Gemlik 16600	GEMLİK	BURSA	850 204 00 65
Nilüfer Şubesi	İhsaniye Mahallesi İzmir Yolu Caddesi No:118 A Nilüfer 16130	NİLÜFER	BURSA	850 204 01 03
Beşevler Sanayi Şubesi	Üçevler Mahallesi Nilüfer Cad 4 Nilüfer 16130	NİLÜFER	BURSA	850 204 01 20
Heykel Şubesi	Bursa Selçuk Hatun Mah. Ressam Şefik Bursalı Cad. No:5 Heykel	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 01 51
Gazcılar Şubesi	Hacı İlyas Mah. Celal Bayar Cad. Cüneyt Apt. No:35/11	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 01 62
Garajlar Şubesi	Bahar Mahallesi, Ulubatlı Hasan Bulvarı, A Blok No:61C Osmangazi 16240	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 01 65
Gemlik Şubesi	Hamidiye Mahallesi, İstiklal Caddesi, No: 31	GEMLİK	BURSA	850 204 01 93
İnegöl Şubesi	Sinanbey Mahallesi, Nuri Doğrul Caddesi, No:19 İnegöl 16400	İNEGÖL	BURSA	850 204 02 66
Bursa Oto Sanayi Sitesi Şubesi	Ankara Yolu 7. Km, Otosansit Sitesi, Yıldırım Beyazıt Bulvarı, İdari Bina, No:4-5-17-18	YILDIRIM	BURSA	850 204 02 72
Yıldırım Şubesi	Duaçınarı Mahallesi, Ankara Caddesi, No:153/A	YILDIRIM	BURSA	850 204 02 80
Karacabey Şubesi	Tavşanlı Mahallesi Bursa Caddesi Necmi Akkuş Sitesi No:31 A/5 Karacabey 16700	KARACABEY	BURSA	850 204 02 91

Hürriyet Şubesi	İstiklal Mahallesi, Park Sokak, No:2	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 02 97
Demirtaş Şubesi	Panayır Mahallesi, Yeni Yalova Yolu Caddesi, No:455/F	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 02 98
Kestel Şubesi	Ahmet Vefik Paşa Mahallesi, Gazi Caddesi, No:6/A	KESTEL	BURSA	850 204 03 15
Altıparmak Şubesi	Cemal Nadir Caddesi, No:47, Kat:1 Altıparmak	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 03 63
Orhangazi Şubesi	Muradiye Mahallesi, Turist Yolu Caddesi, No: 51	ORHANGAZİ	BURSA	850 204 03 69
Bursa Organize Sanayi Şubesi	Organize San.Bölgesi, Ali Osman Sönmez Bulv. Bankalar Cad. 16159 Nilüfer	NİLÜFER	BURSA	850 204 03 84
Demirtaş Organize Sanayi Şubesi	Demirtaş Organize Sanayi Bölgesi Mustafa Karaer Cad. No:18 Osmangazi 16245	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 04 57
Bursa Çekirge Şubesi	Çekirge Mahallesi Çekirge Caddesi Batıca - Bintaş Apartmanı No:153 A Osmangazi 16070	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 04 65
Bursa Atatürk Caddesi Şubesi	Atatürk Caddesi No: 48 16020 Heykel - Osmangazi	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 05 32
Özlüce Şubesi	Ertuğrul Mahallesi, Ahmet Taner Kışlalı Caddesi No:36-A/B - 36-A/C Nilüfer 16110	NİLÜFER	BURSA	850 204 05 79
Bursa Cumhuriyet Caddesi Şubesi	Tuzpazarı Mah. Cumhuriyet Caddesi No:114 Osmangazi 16020	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 05 87
Bursa Yenişehir Şubesi	Ulucami Mahallesi Belediye Meydanı Sokak No:15 Yenişehir 16900	YENİŞEHİR	BURSA	850 204 07 26
Çanakkale Şubesi	Kemalpaşa Mah.Çarşı Cad. No:113	MERKEZ	ÇANAKKALE	850 204 01 85
Biga Şubesi	İstiklal Cad. No:39	BİGA	ÇANAKKALE	850 204 02 77
Çanakkale Anafartalar Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi Demircioğlu Caddesi No:24 Merkez 17000 e	MERKEZ	ÇANAKKALE	850 204 05 34
Bayramiç Şubesi	Camicedit Mahallesi Atatürk Caddesi no:22 A Bayramiç 17700	BAYRAMİÇ	ÇANAKKALE	850 204 07 27
Çankırı Şubesi	Yunus AVM Buğday Pazarı Mahallesi Çarşamba Pazarı Caddesi No:4/B116-Z118-Z119 Merkez	MERKEZ	ÇANKIRI	850 204 06 73
Çorum Şubesi	Çepni Mah. İnönü Cad. No:4 Merkez 19040	MERKEZ	ÇORUM	850 204 01 44
Çorum İnönü Caddesi Şubesi	İNÖNÜ Caddesi No:55/B Merkez 19100	MERKEZ	ÇORUM	850 204 04 88
Denizli Şubesi	Saraylar Mahallesi İzmir Bulvarı No:57 Merkez 20100	MERKEZ	DENİZLİ	850 204 00 19
Bayramyeri Şubesi	Enver Paşa Caddesi, No:26	MERKEZ	DENİZLİ	850 204 00 98
Çınar Şubesi	15 Mayıs Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:145/B Pamukkale 20150	PAMUKKALE	DENİZLİ	850 204 01 99
Denizli Saraylar	Saraylar Mahallesi 459 Sokak	MERKEZ	DENİZLİ	850 204 03 88

Şubesi	No : 7 / 9 20100			
Denizli Sanayi Şubesi	Saraylar Mahallesi Ahi Sinan Caddesi No:36/A Merkezefendi 20010	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	850 204 05 51
Denizli Çivril Şubesi	Çatlar Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:3 Çivril 20600	ÇİVRİL	DENİZLİ	850 204 06 84
Acıpayam Şubesi	Yukarı Mahalle Çarşı Caddesi No:8/A Acıpayam 20800	ACIPAYAM	DENİZLİ	850 204 07 42
Diyarbakır Şubesi	Peyas Mahallesi, Urfa Caddesi, Azizoğlu Sitesi, A Blok, Zemin Kat, No:98/32	MERKEZ	DİYARBAKIR	850 204 01 28
Ofis Şubesi	Kooperatifler Mahallesi Akkoyunlu Bulvarı No: 19/B Yenişehir 21100	YENİŞEHİR	DİYARBAKIR	850 204 03 03
Diyarbakır Sur Şubesi	Bağcılar Mahallesi, Urfa Bulvarı, Baran Plaza No:217/1 Bağlar 21050	BAĞLAR	DİYARBAKIR	850 204 04 80
Diyarbakır Kayapınar Şubesi	Selahattin Eyyubi Mahallesi Turgut Özal Bulvarı Yıldem Yapı Sitesi B Blok No:74/A Bağlar 21080	BAĞLAR	DİYARBAKIR	850 204 05 99
Düzce Şubesi	Camikebir Mahallesi, İstanbul Caddesi No:13/B	MERKEZ	DÜZCE	850 204 02 87
Edirne Şubesi	Mithatpaşa Mahallesi Talatpaşa Caddesi No:155 Merkez 22100	MERKEZ	EDİRNE	850 204 02 13
Keşan Şubesi	Büyük Cami Mahallesi, Cumhuriyet Meydanı, No:13	KEŞAN	EDİRNE	850 204 02 94
Uzunköprü Şubesi	Muradiye Camii Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:1-A Uzunköprü 22300	UZUNKÖPRÜ	EDİRNE	850 204 06 93
Trakya Üniversitesi Şubesi	Kocasinan Mahallesi E5 Karayolu Caddesi No:76/13 İç Kapı : 2 Merkez 22030	MERKEZ	EDİRNE	850 204 07 45
Elazığ Şubesi	Hürriyet Cad. Mehmet Arslan İş Merkezi No:35/A Merkez 23200	MERKEZ	ELAZIĞ	850 204 01 61
Elazığ Hürriyet Caddesi Şubesi	İcadiye Mahallesi Hürriyet Caddesi No: 25 23200	MERKEZ	ELAZIĞ	850 204 06 02
Erzincan Şubesi	Atatürk Mahallesi, Nerim Tombul Caddesi, No:12/Z2-Z3 Merkez 24002	MERKEZ	ERZİNCAN	850 204 03 16
Erzurum Şubesi	Lalapaşa Mahallesi Orhan Şerifsoy Caddesi No:27/B Yakutiye 25100	YAKUTİYE	ERZURUM	850 204 01 48
Erzurum Cumhuriyet Şubesi	Yukarı Mumcu Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:29/B Merkez 25200	MERKEZ	ERZURUM	850 204 06 07
Eskişehir Şubesi	İki Eylül Cad. Başan Sokak No:2	MERKEZ	ESKİŞEHİR	850 204 00 41
Teksan Şubesi	Teksan Sanayi Sitesi Ankara Karayolu 10.Km. İdari Bina	MERKEZ	ESKİŞEHİR	850 204 01 84
Sakarya Caddesi Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Sakarya-1 Caddesi, No:37	MERKEZ	ESKİŞEHİR	850 204 02 27
Eskişehir İki Eylül Caddesi	İstiklal Mah. İki Eylül Cad.No: 50/B Odunpazarı 26010	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	850 204 04 13

Şubesi				
Eskişehir Bağlar Şubesi	Yenibağlar Mahallesi Üniversite Caddesi 106/A Tepebaşı 26170	TEPEBAŞI	ESKİŞEHİR	850 204 05 67
Gaziantep Şubesi	İncili Pınar Mah. Muammer Aksoy Bulvarı Dünya İş Merkezi 34/2	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	850 204 00 28
Şehitkamil Gaziantep Şubesi	Budak Mahallesi Gazi Muhtarpaşa Bulvarı No:44/D Şehitkamil 27090	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	850 204 00 97
Suburcu Şubesi	Çukur Mahallesi Suburcu Caddesi No: 11/A Şahinbey 27400	ŞAHİNBEY	GAZİANTEP	850 204 01 96
Şirehanı Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi, İnönü Caddesi, No:217/7 Şahinbey 27010	ŞAHİNBEY	GAZİANTEP	850 204 03 37
Güneydoğu Anadolu Kurumsal Şubesi	Mücahitler Mah. Gazi Muhtarpaşa Bulvarı No:48 Kat : 6 A Kısım Şehitkamil 27090	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	850 204 03 58
Gaziantep İncilipınar Şubesi	Değirmiş Mahallesi Gazi Muhtar Paşa Bulvarı No:13 A Şehitkamil 27090	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	850 204 04 09
Gazimağusa Şubesi	İsmet İnönü Bulvarı, No:43 Sakarya	-	GAZİMAĞUSA / KKTC	392 365 59 20
Giresun Şubesi	Şeyhkeramettin Mahallesi Gazi Caddesi No:2 Merkez 28200	MERKEZ	GİRESUN	850 204 02 70
Girne Şubesi	Bedrettin Demirel Caddesi, No:12/12B	-	GİRNE / KKTC	392 815 85 10
Antakya Şubesi	Yavuz Selim Cad. 5. Mıntıka Zühtüye Ökten Çarşısı No:1-2 Antakya Merkez 31100	Merkez	HATAY	850 204 00 73
İskenderun Şubesi	Çay Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No:25/1-2	İSKENDERUN	HATAY	850 204 00 85
İğdir Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi İbrahim Bozyel Caddesi No:5/A Merkez 76000	MERKEZ	İĞDIR	850 204 06 78
Isparta Şubesi	Pirimehmet Mahallesi, Süleyman Demirel Bulvarı, No:67/A	MERKEZ	İSPARTA	850 204 02 43
İstanbul Kurumsal Şubesi	Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat:1/A Beşiktaş 34349	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 00 12
Osmanbey Şubesi	Cumhuriyet Mah. Halaskargazi Cad. No:103B Şişli 34380 İ	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 00 13
Bakırköy Şubesi	Cevizlik Mah, İstanbul Cad, No:24 Bakırköy 34142	BAKIRKÖY	İSTANBUL	850 204 00 14
Suadiye Şubesi	Bağdat Cad. German Apt. 456 Suadiye	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 00 15
Etiler Şubesi	Etiler Mahallesi Nispetiye Cad. No:97 Kat:1 Beşiktaş 34337	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 00 16
Kozyatağı Kurumsal Şubesi	Değirmen Sokak Nida Kule No:18 Kat:3 Kozyatağı Kadıköy 34710	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 00 18

Bayrampaşa Şubesi	Yenidoğan Mah. Abdi İpekçi Cad. No:47	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	850 204 00 22
Eminönü Şubesi	Hobyar Mahallesi, Vakıf Hanı Sokak, No:8 Fatih 34112	FATİH	İSTANBUL	850 204 00 29
Merter Şubesi	Osmaniye Mahallesi, Keresteciler Sitesi, Fatih Caddesi, No:21	GÜNGÖREN	İSTANBUL	850 204 00 32
Pendik E-5 Şubesi	Çınardere Mahallesi, E5 Yanyolu Caddesi, No:85 Pendik 34896	PENDİK	İSTANBUL	850 204 00 37
Güneşli Şubesi	Evren Mah. Koçman Cad. No:36/B Bağcılar 34212	BAĞCILAR	İSTANBUL	850 204 00 39
Kalamış Şubesi	Faruk Ayanoğlu Cad.Bariş Apt. 19/1-2 Fenerbahçe	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 00 42
Ümraniye Şubesi	Alemdağ Cad. 194/2	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 00 43
Maçka Şubesi	Harbiye Mah. Kadırgalar Cad. No:13A Şişli 34367	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 00 45
Beylikdüzü Şubesi	Beylikdüzü OSB Mah. Açelya Cad. No:1/8 Beylikdüzü 34524	BEYLİKDÜZÜ	İSTANBUL	850 204 00 47
Bebek Şubesi	Cevdet Paşa Caddesi, No:55 Bebek	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 00 48
4. Levent Şubesi	Emniyet Evleri Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:11/A Kağıthane 34415	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 00 49
Yeşilköy Şubesi	İstasyon Caddesi Orhan Gazi Sok. No:1 Zemin Kat Kısım A Yeşilköy Bakırköy 34801	BAKIRKÖY	İSTANBUL	850 204 00 54
Trakya Kurumsal Şubesi	Nur Yıldız Plaza Evren Mahallesi Gülbahar Caddesi No:7A Kat:5 Güneşli/Bağcılar 34212	BAĞCILAR	İSTANBUL	850 204 00 55
Kozyatağı Şubesi	Atatürk Cad. Akdeniz Sitesi, A1 Blok, 1-2-3 Sahrayıcedit, Erenköy	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 00 56
İkitelli Şubesi	İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Atatürk Bulvarı, No: 107/8 İkitelli	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 00 60
İmes Sanayi Sitesi Şubesi	İmes Sanayi Sitesi C Blok 301/3 Yukarı Dudullu	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 00 61
Mecidiyeköy Şubesi	Büyükdere Cad. 103/1 Mecidiyeköy	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 00 64
Özel Bankacılık Merkezi Şubesi	Nispetiye Cad. Dilhayat Sok. No:8 Zemin Kat Etiler	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 00 70
Aksaray İstanbul Şubesi	Aksaray Mahallesi Turgut Özal Millet Caddesi No:5A Fatih 34096	FATİH	İSTANBUL	850 204 00 72
Avçılar Şubesi	Mustafa Kemal Paşa Mahallesi Firuzköy Bulvarı No:115A Avçılar 34320	AVCILAR	İSTANBUL	850 204 00 74
Bahçeşehir Şubesi	Bahçeşehir 2. Kısım Mahallesi Süzer Bulvarı No:13 Başakşehir 34488	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	850 204 00 76
Beşiktaş Şubesi	Ortabahçe Cad.No :2	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 00 78
Beşyüzevler Şubesi	Barbaros Hayrettin Paşa Mah. Eski Edirne Asfaltı Cad.	GAZİOSMANPAŞA	İSTANBUL	850 204 00 79

	No:224B Gaziosmanpaşa 34520			
Altıyol Şubesi	Söğütlüçeşme Caddesi No:124/126 A	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 00 87
Zeytinburnu Şubesi	Prof. Muammer Aksoy Cad. No:85	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	850 204 00 93
Altunizade Şubesi	Kısıklı Cad. No:19 Altunizade	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	850 204 00 95
Davutpaşa Şubesi	Maltepe Mah. Davutpaşa Cad. No:101 DK:230-231-232-352 Topkapı Zeytinburnu 34010 İstanbul	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	850 204 00 96
İDO Yenikapı Terminali Şubesi	Kennedy Cad. Yenikapı Hızlı Feribot İskelesi Fatih 34130 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	
Caddebostan Şubesi	Bağdat Cad. No: 273 Göztepe	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 01 10
Kazasker Şubesi	Şemsettin Günaltay Cad. No:109/A Erenköy	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 01 11
Levent Çarşı Şubesi	Çarşı Caddesi No:22 1.Levent	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 01 12
Hadımköy Şubesi	Akçaburgaz 5.Bölge San 1 Bulvarı 109 Hadımköy	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 01 19
Maltepe İstanbul Şubesi	Bağlarbaşı Mahallesi, Bağdat Caddesi, No:477	MALTEPE	İSTANBUL	850 204 01 21
Sefaköy Şubesi	Kartaltepe Mahallesi Çarşı Sokak No:1 / Z-1 Küçükçekmece 34295 L	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 01 22
Beyazıt Şubesi	Mimar Hayrettin Mahallesi Yeniçeriler Caddesi No:31 K:1 Eminönü Fatih 34126	FATİH	İSTANBUL	850 204 01 23
Ortaklar Caddesi Şubesi	Büyükdere Cad. 60/A Mecidiyeköy Şişli 34387	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 01 25
Güneşli Tahsilat Veznesi Şubesi	Yalçın Koreş Cad. No:20 Yenibosna	BAĞCILAR	İSTANBUL	212 515 52 46
Perpa Şubesi	Okmeydanı Mah.Perpa Ticaret Merkezi A Blok 922 Kat:7/8/9	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 01 27
Maslak Şubesi	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:14/A Sarıyer 34468	SARIYER	İSTANBUL	850 204 01 29
Ortaköy Şubesi	Yıldız Mahallesi, Çırağan Caddesi, No:97 Ortaköy	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 01 30
Pendik Şubesi	Batı Mah. Ankara Cad. No:102	PENDİK	İSTANBUL	850 204 01 31
Üsküdar Şubesi	Aziz Mahmut Hüdayi Mah. Hakimiyeti Milliye Cad. No: 50 Kat : 1 Üsküdar 34672 I	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	850 204 01 32
Çiftelhavuzlar Şubesi	Bağdat Cad. Aziz Kaya İş Merkezi No: 193/A Zemin Kat A Kısım Çiftelhavuzlar Kadıköy 34730	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 01 34
Kadıköy Rıhtım Şubesi	Caferağa Mah. Mühürdar Cad. No:22 Kat 1 Kadıköy 34710	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 04 52
Karaköy Şubesi	Bereketzade Mah.Bankalar Cad. No:28B Kat:3-4 Beyoğlu 34420	BEYOĞLU	İSTANBUL	850 204 01 39
Kartal Çarşı	Ankara Cad. Şimşek Han No:	KARTAL	İSTANBUL	850 204 01 40

Şubesi	82 Zemin Kat			
Çekmeköy Şubesi	Madenler Mahallesi Serencebey Cad. No:58A Ümraniye 34776	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 01 43
Göztepe İstanbul Şubesi	Göztepe Mahallesi Tütüncü Mehmet Efendi Caddesi No:93/A Göztepe Kadıköy 34730	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 01 46
Tahtakale Şubesi	Tahtakale Mah. Tahtakale Cad. No:55 Fatih 34116	FATİH	İSTANBUL	850 204 01 47
İçerenköy Şubesi	İçerenköy Mah. Çayır Cad. Özce Center İş Merkezi No:3A/1 Ataşehir 34752	ATAŞEHİR	İSTANBUL	850 204 01 52
Kavacık Şubesi	Çubuklu Mahallesi, Orhan Veli Kanık Caddesi No:81/B,	BEYKOZ	İSTANBUL	850 204 01 55
Çağlayan Şubesi	Çağlayan Mahallesi, Kağıthane Caddesi, No:141/D Kağıthane 34403	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 01 57
Bağcılar Şubesi	İstanbul Cad. No:12/B	BAĞCILAR	İSTANBUL	850 204 01 76
Topçular Şubesi	Rami Kışla Cad.Koçbay İş Merkezi No:25/B 7-8 Topçular	EYÜP	İSTANBUL	850 204 01 78
Des Sanayi Şubesi	Dudullu Organize Sanayi Bölgesi DES Sanayi Sitesi 1.Cadde No: 3/4 Ümraniye 34775	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 01 79
Mega Center Şubesi	Kocatepe Mahallesi Yağ İskelesi Caddesi Mega Center C.51 Blok No:25/A Bayrampaşa 34045	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	850 204 01 80
Acıbadem Şubesi	Acıbadem Caddesi, No:164/4	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	850 204 01 83
Gaziosmanpaşa İstanbul Şubesi	Merkez Mahallesi Eyüp Yolu No:4 Gaziosmanpaşa 34245	GAZİOSMANPAŞA	İSTANBUL	850 204 01 86
Kurtköy Şubesi	Şeyhli Mahallesi Ankara Caddesi No:217 A Pendik 34890	PENDİK	İSTANBUL	850 204 01 87
Büyükçekmece Şubesi	19 Mayıs Mahallesi Nutuk Caddesi No:48A/1 Büyükçekmece 34500	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 01 89
Sultanbeyli Şubesi	Mehmet Akif Mahallesi Fatih Bulvarı No:244/B Sultanbeyli 34920	SULTANBEYLİ	İSTANBUL	850 204 01 94
İstoç Şubesi	Mahmutbey Mahallesi 17. Yol Sokak No: 132/A İSTOÇ Bağcılar 34218	BAĞCILAR	İSTANBUL	850 204 01 97
Sarıyer Şubesi	Sarıyer Merkez Mahallesi, Yeni Mahalle Cad. No:19	SARIYER	İSTANBUL	850 204 02 01
Florya Şubesi	Şenlik Mah. Florya Asfaltı No:86 Zemin Kat Kısım A Florya Bakırköy 34153	BAKIRKÖY	İSTANBUL	850 204 02 02
Santral Bilgi Şubesi	Eski Silahtarağa Elektrik Santrali Kazım Karabekir Cad. No: 2/13 Eyüp 34060	EYÜP	İSTANBUL	
Kurtuluş Şubesi	Feriköy Mahallesi, Kurtuluş Caddesi, No:126A	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 02 09

Laleli Şubesi	Mimar Kemalettin Mahallesi Mesih Paşa Cad. No:54 Daire : 1 Laleli Fatih 34130	FATİH	İSTANBUL	850 204 02 10
Bankalar Caddesi Şubesi	Bereketzade Mah.Bankalar Cad. No:28B	BEYOĞLU	İSTANBUL	850 204 02 12
Gültepe Şubesi	Ortabayır Mahallesi Talatpaşa Caddesi No:82 C Gültepe Kağıthane 34410	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 02 14
Tuzla OSB Şubesi	Tuzla Mermerciler Organize Sanayi Bölgesi 5.Sokak No :2 Tuzla 34953	TUZLA	İSTANBUL	850 204 02 18
Valikonağı Şubesi	Teşvikiye Mahallesi, Valikonağı Caddesi, No:66 ŞİŞLİ 34365	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 02 19
İstanbul Ulus Şubesi	Adnan Saygun Cad.Konak Yüksel Apt.No:32/1 - 34/1 Ulus	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 02 20
Demirciler Sitesi Şubesi	Merkezefendi Mah.Demirciler Sit. 3.Cad. No :36 Zeytinburnu 34015	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	850 204 02 21
Avcılar Borusan Şubesi	Firuzköy Yolu, No:21, Borusan Oto	AVCILAR	İSTANBUL	212 412 02 48
Tümsan Sanayi Sitesi Şubesi	İkitelli Organize Sanayi Bölgesi, Atatürk Bulvarı, Tümsan 1. Kısım Sanayi Sitesi, 3. Blok, No: 1-2 İkitelli	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	850 204 02 23
İmsan Şubesi	İkitelli Caddesi İmsan Küçük Sanayi Sitesi E - Blok No :10 İkitelli	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 02 28
Maltepe Çarşı İstanbul Şubesi	Altayçeşme Mahallesi, Atatürk Caddesi No:41/604	MALTEPE	İSTANBUL	850 204 02 32
Şirinevler Şubesi	Meriç Sokak Ünal İş Merkezi No:13/3 Zemin Kat Şirinevler Bahçelievler 34188	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 02 33
Bahçelievler İstanbul Şubesi	İzzettin Çalışlar Caddesi, No:40	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 02 34
Cihangir Şubesi	Kuloğlu Mahallesi, Sıraselviler Caddesi, No:158/A	BEYOĞLU	İSTANBUL	850 204 02 35
Tuzla Şubesi	İçmeler Mahallesi, Erdem Sokak, No:21/A Tuzla 34947	TUZLA	İSTANBUL	850 204 02 36
Avcılar Çarşı Şubesi	Merkez Mahallesi, Reşitpaşa Caddesi, No:41	AVCILAR	İSTANBUL	850 204 02 41
Yeniköy Şubesi	Yeniköy Mahallesi Köybaşı Caddesi No:51 Yeniköy Sarıyer 34464	SARIYER	İSTANBUL	850 204 02 51
Nuruosmaniye Şubesi	Nuruosmaniye Caddesi, No:46 Cağaloğlu	FATİH	İSTANBUL	850 204 02 54
Silivri Şubesi	Piri Mehmet Paşa Mah. Başkomutan Cad. No:4 Silivri 34570	SİLİVRİ	İSTANBUL	850 204 02 61
Altıntepe Şubesi	Bağdat Caddesi, No: 75/3-4, Altıntepe	MALTEPE	İSTANBUL	850 204 02 67
Kuyumcukent Şubesi	29 Ekim Caddesi, No:1, Kuyumcukent, Atölye Bloğu, Zemin/1.Kat, 5.Sokak, No:19 Yenibosna	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 02 71

Kaynarca Şubesi	Fevzi Çakmak Mah. Tevfik İleri Cad. No:111 Pendik 34899	PENDİK	İSTANBUL	850 204 02 78
Arnavutköy Şubesi	Arnavutköy Merkez Mahallesi Eski Edirne Caddesi No:1211 Arnavutköy 34725	ARNAVUTKÖY	İSTANBUL	850 204 07 18
Kuyubaşı Şubesi	Fahrettin Kerim Gökay Cad. No.122/1 Zemin Kat A Kısım Göztepe Kadıköy 34722	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 03 02
Borusan İstinye Şubesi	Derbent Yolu, Balabandere Neslihan Caddesi, No:1, İstinye	SARIYER	İSTANBUL	850 204 03 17
Tuzla Deniz Harp Okulu Şubesi	Tuzla Deniz Harp Okulu Komutanlığı Sosyal Tesisleri	TUZLA	İSTANBUL	850 204 03 20
Yenibosna Şubesi	Yenibosna Merkez Mahallesi Yıldırım Beyazıt Caddesi No: 210A Bahçelievler 34197	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 03 29
Fatih Şubesi	Ali Kuşçu Mah. Macar Kardeşler Cad. No:34 Fatih 34083	FATİH	İSTANBUL	850 204 03 35
Esenyurt Şubesi	İnönü Mahallesi, Doğan Araslı Bulvarı, No:124/C	ESENYURT	İSTANBUL	850 204 03 36
Çengelköy Şubesi	Çengelköy Mah. Çengelköy Caddesi No:59 Çengelköy Üsküdar 34680	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	850 204 03 41
Sarıgazi Şubesi	İnönü Mah. Ankara Cad. No:63/A Sancaktepe	SANCAKTEPE	İSTANBUL	850 204 03 43
Tuzla Piyade Okulu Şubesi	Piyade Okulu Komutanlığı	TUZLA	İSTANBUL	850 204 03 50
Zekeriyaköy Şubesi	Vişne 2 Mahallesi, 4.Cadde, Kapalıçarşı, No:27-15 Zekeriyaköy	SARIYER	İSTANBUL	850 204 03 70
Arkas Esentepe Tahsilat Veznesi Şubesi	Kasap Sokak Arkas Binası No:2 Esentepe	ŞİŞLİ	İSTANBUL	212 340 53 37
Kuştepe Bilgi Şubesi	Kuştepe Kampüsü İnönü Cad. No: 6 Kuştepe 34387 Şişli	ŞİŞLİ	İSTANBUL	212 318 83 00
Küçüksu Şubesi	Saray Mahallesi Küçüksu Caddesi No:60/1A Ümraniye 34768	ÜMRANİYE	İSTANBUL	850 204 03 77
Harbiye Şubesi	Cumhuriyet Cad. No:123 B Harbiye Şişli 34373	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 03 80
Şişli Meydan Şubesi	19 Mayıs Mah. Halaskargazi Cad. No:212A Şişli 34381	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 03 83
Erenköy Şubesi	Caddebostan Mahallesi, Ethem Efendi Caddesi, No:13/1 Kadıköy 34728	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 0389
Sirkeci Şubesi	Ankara Caddesi No:48 Sirkeci Fatih 34112	FATİH	İSTANBUL	850 204 03 91
Yıldız Posta Şubesi	Gayrettepe Mah., Yener Sok., No:1	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 03 92
Bakırköy Meydan Şubesi	İncirli Cad.Teyyareci Nurettin Sokak No:18 34145 Bakırköy	BAKIRKÖY	İSTANBUL	850 204 03 93
Beykent Üniversitesi Şubesi	T.C Beykent Üniversitesi Ayazağa Kampüsü, Ayazağa Mahallesi, Hadımkoru	SARIYER	İSTANBUL	850 204 06 63

	Caddesi, No:19A Sarıyer 34485			
Santral Ümraniye Şubesi	Atatürk Mahallesi Sütçü imam Caddesi Kardeşler Apartmanı No:51A Dükkan No:1-2 Ümraniye 34764	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 04 02
Piri Reis Üniversitesi Şubesi	Piri Reis Üniversitesi:Postane mh.No 16 34940 TUZLA	TUZLA	İSTANBUL	
Güneşli Çarşı Şubesi	Bağlar Mahallesi Atatürk Caddesi No: 6-1 Bağcılar 34209	BAĞCILAR	İSTANBUL	850 204 04 04
Maslak Sanayi Şubesi	Ayazağa Mahallesi Büyükdere Caddesi No:257/C Sarıyer 34485	SARIYER	İSTANBUL	850 204 04 06
Beylikdüzü E-5 Şubesi	Mevlana Mahallesi Çelebi Mehmet Caddesi No:7 Esenyurt 34515	ESENYURT	İSTANBUL	850 204 04 07
Keresteciler Sitesi Şubesi	M.Nesih Özmen Mahallesi Merter Tekstil Merkezi Pelit Sokak No:1 Güngören 34173	GÜNGÖREN	İSTANBUL	850 204 04 08
Sefaköy Halkalı Caddesi Şubesi	Teyfikbey Mahallesi Halkalı Caddesi No:134/A Küçükçekmece 34295	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 04 18
Sanayi Mahallesi Şubesi	Sanayi Mah. Sultan Selim Cad. No:22/22A/22B Kağıthane 34415	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 04 24
Mecidiyeköy Çarşı Şubesi	Büyükdere Caddesi Alba İş Hanı No:67 / 71 34387 Mecidiyeköy/Şişli	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 04 27
Batı Ataşehir Şubesi	Barbaros Mahallesi Halk Caddesi No:47/1 Ataşehir 34746	ATAŞEHİR	İSTANBUL	850 204 06 74
Fındıkzade Şubesi	Haseki Sultan Mahallesi Kızılelma Caddesi No:15 Fatih 34096	FATİH	İSTANBUL	850 204 04 30
Bostancı E5 Şubesi	İçerenköy Mahallesi Değirmenyolu Caddesi No:21/1 Ataşehir 34752	ATAŞEHİR	İSTANBUL	850 204 04 31
Boğaziçi Kurumsal Şubesi	Büyükdere Cad. Şarlı İş Merkezi No:103 K:3 Mecidiyeköy - Şişli	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 04 32
Haznedar Bahçelievler Şubesi	Bahçelievler Mahallesi Naci Kasım Sokak No:2/1A Bahçelievler 34180	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 04 34
Ataşehir Şubesi	Atatürk Mahallesi Ataşehir Bulvarı No:14/F Özel İşyeri:1 Ataşehir 34758	ATAŞEHİR	İSTANBUL	850 204 04 35
Kapalıçarşı Şubesi	Tavukpazarı Sokak No : 52 / 54 34120 Eminönü - Fatih	FATİH	İSTANBUL	850 204 04 40
Maltepe E-5 Şubesi	Altayçeşme Mahallesi Çam Sokak No:25A Maltepe 34843	MALTEPE	İSTANBUL	850 204 04 41
Mercan Şubesi	Süleymaniye Mahallesi,Şahende Sok. No:7 Fatih 34116	FATİH	İSTANBUL	850 204 04 49

Beyoğlu Şubesi	Kuloğlu Mahallesi İstiklal Caddesi No:139 Beyoğlu 34433	BEYOĞLU	İSTANBUL	850 204 04 51
Kadıköy Çarşı Şubesi	Caferağa Mah. Mühürdar Cad. No:22 Kadıköy 34710	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 04 52
İkitelli Organize Sanayi Şubesi	İkitelli OSB Mahallesi Bağcılar-Güngören Metro AVM B Blok Sokak Dış Kapı No:1/B İç Kapı No:13 Başakşehir 34490	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	850 204 04 60
Aksaray Ordu Caddesi Şubesi	Kemalpaşa Mah. Ordu Caddesi No:66A Fatih 34134	FATİH	İSTANBUL	850 204 04 63
Ihlamurkuyu Şubesi	Ihlamurkuyu Mah. Alemdar Cad. No:249/A Dudullu Ümraniye 34771	ÜMRANİYE	İSTANBUL	850 204 04 68
Atrium Şubesi	Atrium Çarşısı No:78-80 No.lu Dükkan Ataköy Bakırköy 34156	BAKIRKÖY	İSTANBUL	850 204 04 72
Kağıthane Şubesi	Sadabat Caddesi No: 32 34406 Kağıthane	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 04 76
Tuzla Çarşı Şubesi	Postane Mahallesi Tahaffuzhane Caddesi No: 4/A-4/B Tuzla 34940	TUZLA	İSTANBUL	850 204 06 80
Şenesenevler Şubesi	Bostancı Mahallesi, Emin Ali Paşa Caddesi, No:116 A/14, Kadıköy 34744	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 04 87
Kızıltoprak Şubesi	Zühtüpaşa Mah. Bağdat Cad. No:62/3 Kızıltoprak Kadıköy 34724	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 04 89
Laleli Çarşı Şubesi	Mimar Kemalettin Mahallesi Sekbanbaşı Sok. No:4/A Fatih 34130	FATİH	İSTANBUL	850 204 05 00
Zeytinburnu Bulvar Şubesi	Gökalp Mahallesi 58. Bulvar Caddesi No:49-51 Zeytinburnu 34020	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	850 204 05 21
Hasanpaşa Şubesi	Kurbağalidere Caddesi No:25 34722 Söğütlüçeşme - Kadıköy	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 05 23
Topkapı Maltepe Şubesi	Maltepe Mah. Gümüşsuyu Cad. No:53 Dk:21-22 Zeytinburnu 34010	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	850 204 05 28
İstanbul Anadolu Kurumsal Şubesi	Esentepe Mahallesi Cevizli D-100 Güney Yanyol Caddesi Dumankaya Vizyon D Blok No:13 D / 76 Kartal 34870	KARTAL	İSTANBUL	850 204 05 36
Yeditepe Kurumsal Şubesi	Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat:1/B Beşiktaş 34349	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 05 38
Beşiktaş Çarşı Şubesi	Cihannuma Mahallesi Salih Efendi Sok. No:7 Beşiktaş 34353	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 05 42
İstanbul Esenyurt Üniversitesi Şubesi	Doğan Araslı Bulvarı No:79 Esenyurt 34513	ESENYURT	İSTANBUL	
Kasımpaşa Şubesi	Camiikebir Mahallesi Bahriye Caddesi Kayalar Ticaret	BEYOĞLU	İSTANBUL	850 204 05 54

	Apt.No:37/1-4 Beyoğlu 34440			
Küçükbakkalköy Şubesi	Küçükbakkalköy Mah. Serdar Sok. No:1 D:3 Ataşehir 34750	ATAŞEHİR	İSTANBUL	850 204 05 58
Alibeyköy Şubesi	Alibeyköy Mahallesi Namık Kemal Caddesi 30/A Eyüp 34060	EYÜP	İSTANBUL	850 204 05 61
Cevizli Şubesi	Orhantepe Mah.Çınar Caddesi No: 9 34865 Cevizli - Kartal	KARTAL	İSTANBUL	850 204 05 62
Koşuyolu Şubesi	Koşuyolu Mahallesi, Koşuyolu Caddesi, No:72 A Kadıköy 34718	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 05 63
İmes Keyap Şubesi	Bostancı Yolu Cad. Keyap Sanayi Sitesi B1 Blok No:21 34775 Yukarı Dudullu - Ümraniye -	ÜMRANİYE	İSTANBUL	850 204 05 65
Göktürk Şubesi	Göktürk Merkez Mahallesi, İstanbul Caddesi, No:30-32 Göktürk ? Eyüp 34050	EYÜP	İSTANBUL	850 204 06 99
Cennet Mahallesi Şubesi	Kartaltepe Mahallesi Çarşı Sokak No:1 / Z-1 Bodrum Kat Küçükçekmece 34295	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 05 91
Soğanlık Şubesi	Atatürk Caddesi No : 119 34880 Soğanlık - Kartal	KARTAL	İSTANBUL	850 204 05 96
Avcılar E-5 Şubesi	Cihangir Mahallesi E-5 Yanyol Caddesi No:239 Avcılar 34310	AVCILAR	İSTANBUL	850 204 05 97
Sultangazi Şubesi	Cebeci Mahallesi ,Eski Edirne Asfaltı No: 748 34270 Sultançifliği / Sultangazi	SULTANGAZİ	İSTANBUL	850 204 06 06
Esenler Şubesi	Menderes Mahallesi Atışalanı Caddesi No:15 Esenler 34225	ESENLER	İSTANBUL	850 204 06 09
Ümraniye Sanayi Şubesi	Çakmak Mahallesi Alemdağ Caddesi No:422 Ümraniye 34775	ÜMRANİYE	İSTANBUL	850 204 06 10
Gedik Üniversitesi Şubesi	T.C İstanbul Gedik Üniversitesi Cumhuriyet Mahallesi İlkbahar Sokak No:1 Yakacık Kartal 34876	Kartal	İSTANBUL	
Terazidere Şubesi	Terazidere Mahallesi, Cumhuriyet Caddesi, No: 65 Bayrampaşa 34035	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	850 204 06 14
Yenibosna Çarşı Şubesi	Fevzi Çakmak Mahallesi Yıldırım Beyazıt Caddesi No: 83B Bahçelievler 34197	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 06 15
Seyrantepe Şubesi	Seyrantepe Mahallesi İbrahim Karaoğlu Caddesi Alptekin İş Merkezi No:101 A-B Kağıthane 34418	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 06 18
Adatepe Şubesi	Altayçeşme Mahallesi Bağdat Cad. No:287-291 Maltepe 34843	MALTEPE	İSTANBUL	850 204 06 30
Rumeli Kurumsal Şubesi	Target İş Merkezi E-5 Yan Yolu üzeri Haramidere mevkii K:5 Beylikdüzü 34520	BEYLİKDÜZÜ	İSTANBUL	850 204 06 36
Beykent Şubesi	Cumhuriyet Mah.Gürpınar Yolu Beylikdüzü San.Sitesi B2 Blok No:325-326-327-328-	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 06 37

	355-356 B.Çekmece 34500			
Gezgin Şubesi	Akfırat Mah. Göçbeyli Bulvarı No:1 (İPOP) İstanbul Park Tuzla 34959	TUZLA	İSTANBUL	533 373 32 61
Libadiye Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Libadiye Cad. No: 81-81 A Canan Sokak No: 1 Üsküdar 34699	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	850 204 06 53
Kıraç Şubesi	Çakmaklı Mahallesi Hadımköy Yolu Caddesi No:55/A Büyükkçekmece 34500	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 06 54
İstanbul Atatürk Havalimanı Şubesi	İstanbul Atatürk Hava Limanı Dış Hatlar Terminali Gelen Yolcu Katı IAL 3372 Yeşilköy 34149	BAKIRKÖY	İSTANBUL	850 204 06 55
Bahçelievler Soğanlı Şubesi	Soğanlı Mahallesi Mustafa Kemal Paşa Caddesi No:134 B Bahçelievler 34183	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 07 19
Dudullu Şubesi	Necip Fazıl Bulvarı No:7-9 Ümraniye 34773	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 07 21
İzmir Şubesi	Cumhuriyet Bulvarı 109-A	KONAK	İZMİR	850 204 0040
Pınarbaşı Şubesi	Ümit Mah. Kemalpaşa Cad. No:333 B Pınarbaşı Bornova 35060	BORNOVA	İZMİR	850 204 00 50
Kemalpaşa Şubesi	Atatürk Mahallesi, İzmir Caddesi, No:89 Kemalpaşa OSB Kemalpaşa 35177	KEMALPAŞA	İZMİR	850 204 00 51
Karabağlar Şubesi	Aşık Veysel Mahallesi Yeşillik Caddesi No: 437-441/B Karabağlar 35110	KARABAĞLAR	İZMİR	850 204 00 53
Çarşı İzmir Şubesi	1203/1 Sokak, No: 7 Yenişehir, Konak İzmir	KONAK	İZMİR	850 204 00 66
A.O.S.B. İzmir Şubesi	M. Kemal Atatürk Bulvarı No:42 / 19 Çiğli 35620	ÇİĞLİ	İZMİR	850 204 00 67
Ege Kurumsal Şubesi	Cumhuriyet Bulvarı 66 Kat:2	KONAK	İZMİR	850 204 00 68
Gündoğdu Şubesi	Kültür Mahallesi Plevne Bulvarı Dr. Rifat Bey Apartmanı Zemin Kat No:14A ve 14 /1 Konak 35220	KONAK	İZMİR	850 204 00 69
Girne Bulvarı Şubesi	Girne Bulvarı No:140 Karşıyaka 35580	KARŞIYAKA	İZMİR	850 204 00 86
Bornova Şubesi	Manavkuyu Mahallesi Mustafa Kemal Caddesi 132/1A Bayraklı 35535	BAYRAKLI	İZMİR	850 204 01 00
İzmir Göztepe Şubesi	Göztepe Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No:984A Konak 35290	KONAK	İZMİR	850 204 01 60
İzmir Çankaya Şubesi	Fevzipaşa Bulvarı No:59 / A-B Çankaya Konak 35210	KONAK	İZMİR	850 204 02 00
İzmir 1. Sanayi Şubesi	Mersinli Mahallesi, 2822 Sokak No: 63 Konak 35170	KONAK	İZMİR	850 204 02 08
Aliağa Şubesi	İstiklal Cad.No:35/B	ALIAĞA	İZMİR	850 204 02 11
Balçova Şubesi	Onur Mah. Ata Cad. No:48/A Balçova 35330	BALÇOVA	İZMİR	850 204 02 16
Menemen	Mermerli Mahallesi	MENEMEN	İZMİR	850 204 02 29

Şubesi	Mithatpaşa Caddesi No:55 Menemen 35661			
Bostanlı Şubesi	Bostanlı Mahallesi Cemal Gürsel Caddesi No: 526/B Karşıyaka 35590	KARŞIYAKA	İZMİR	850 204 02 31
Çeşme Şubesi	İsmet İnönü Mahallesi 2001 Sokak No:74/A Çeşme 35930	ÇEŞME	İZMİR	850 204 02 48
Ödemiş Şubesi	Akıncılar Mahallesi, Gazi Caddesi, No: 32/1 Ödemiş 35750	ÖDEMiŞ	İZMİR	850 204 02 49
Tire Şubesi	Cumhuriyet Meydanı, No:05	TİRE	İZMİR	850 204 02 53
Şirinyer Şubesi	Menderes Caddesi, No: 288/B	BUCA	İZMİR	850 204 02 76
Gaziemir Şubesi	Akçay Caddesi, No:169/A	GAZİEMİR	İZMİR	850 204 02 79
Konak Şubesi	Konak Mahallesi, Cumhuriyet Bulvarı, No:34/A Konak 35250	KONAK	İZMİR	850 204 02 96
Toptancılar Çarşısı İzmir Şubesi	1202/2 Sokak, No:66 Yenişehir	KONAK	İZMİR	850 204 03 19
Hatay İzmir Şubesi	İnönü Caddesi, No:229/B Karabağlar 35361	KARABAĞLAR	İZMİR	850 204 03 22
4. Sanayi Şubesi	129 Sokak, No: 1/E 4. Sanayi Sitesi	BORNOVA	İZMİR	850 204 03 45
Torbalı Şubesi	Tepeköy Mahallesi Ağalar Caddesi No:16 A-B	TORBALI	İZMİR	850 204 03 56
Montrö Şubesi	Şair Eşref Bulvarı No:23/A 35210 Çankaya KONAK	KONAK	İZMİR	850 204 03 81
Karşıyaka Şubesi	Cemal Gürsel Caddesi No:200/A Karşıyaka 35600	KARŞIYAKA	İZMİR	850 204 03 94
Bornova Çarşı Şubesi	Mustafa Kemal Cad. No:11- A/B Bornova 35040	BORNOVA	İZMİR	850 204 03 98
Narlidere Şubesi	Çamtepe Mah. Mithatpaşa Cad. No: 277-279 Narlıdere 35320	NARLİDERE	İZMİR	850 204 07 03
Alsancak Şubesi	1382 Sk. 33/A Bodrum Kat Alsancak Konak 35220	KONAK	İZMİR	850 204 04 55
Dokuz Eylül Üniversitesi Şubesi	İnciraltı Mahallesi Mithatpaşa Caddesi Dokuz Eylül Üniversitesi İnciraltı Yerleşkesi No:1606 2/1/1 Balçova 35330	BALÇOVA	İZMİR	850 204 07 53
Bergama Şubesi	Ertuğrul Mahallesi Park Otel Sokak No:10 Bergama 35700	BERGAMA	İZMİR	850 204 06 97
Kemeraltı Şubesi	863 Sokak No: 56 - 58 35250 Kemeraltı - Konak	KONAK	İZMİR	850 204 05 33
Çiğli Şubesi	Şirintepe Mah. Anadolu Cad. No:778/3A Çiğli 35620	ÇİĞLİ	İZMİR	850 204 05 55
Çamdibi Şubesi	Mersinli Mahallesi Fatih Caddesi No:80 Konak 35170	KONAK	İZMİR	850 204 05 77
Buca Şubesi	Kozağaç Mahallesi Uğur Mumcu Caddesi No:96 Buca 35390	BUCA	İZMİR	850 204 06 96
Manavkuyu Şubesi	Adalet Mahallesi Manas Bulvarı No: 20/A Bayraklı 35530	BAYRAKLI	İZMİR	850 204 06 25
Bayındır Şubesi	Mithatpaşa Mah. Fevzi Paşa Cad. No:23A Bayındır 35840	BAYINDIR	İZMİR	850 204 07 25

Ege Üniversitesi Şubesi	Kazım Dirik Mahallesi Üniversite Caddesi No:9/47A Bornova 35100	BORNOVA	İZMİR	850 204 07 54
Menderes Şubesi	Kasımpaşa Mahallesi Atatürk Caddesi No 69 C Menderes 35471	MENDERES	İZMİR	850 204 07 71
Kahramanmaraş Şubesi	Hayrullah Mahallesi Kıbrıs Meydanı 33011. Sokak No:2 Merkez 46040	MERKEZ	KAHRAMANMARAŞ	850 204 00 31
Kahramanmaraş Çarşı Şubesi	Menderes Mahallesi Trabzon Bulvarı No:53/D Dulkadiroğlu 46100	DULKADİROĞLU	KAHRAMANMARAŞ	850 204 04 86
Elbistan Şubesi	Güneşli Mahallesi Dulkadiroğlu Caddesi No:100/B Elbistan 46300	ELBİSTAN	KAHRAMANMARAŞ	850 204 06 85
Karabük Şubesi	Bayır Mahallesi Menderes Caddesi No:2/B Merkez 78100	MERKEZ	KARABÜK	850 204 02 83
Karaman Şubesi	Mansurdede Mahallesi Atatürk Bulvarı No:24 D-E-F Merkez 70200	MERKEZ	KARAMAN	850 204 06 72
Kars Şubesi	Merkez Mahallesi, Kazım Paşa Cad. No:117	MERKEZ	KARS	850 204 03 78
Kastamonu Şubesi	Cebrail Mahallesi Plevne Caddesi No:52 A-B Merkez 37200	MERKEZ	KASTAMONU	850 204 02 68
Kayseri Şubesi	Cumhuriyet Mah. Millet Cad. Belediye İş Merkezi 65/66	MERKEZ	KAYSERİ	850 204 00 23
Kayseri Sanayi Şubesi	Anbar Mahallesi 14. Cadde No:20 Zemin Kat	MELİKGAZI	KAYSERİ	850 204 01 70
Yeşilhisar Şubesi	Fevzioglu Mahallesi İstasyon Caddesi No:10 A Yeşilhisar 38800	YEŞİLHİSAR	KAYSERİ	850 204 07 64
Kayseri Çarşı Şubesi	Cumhuriyet Mah. Millet Cad. No:26 Melikgazi 38110	MELİKGAZI	KAYSERİ	850 204 04 05
Kayseri Eski Sanayi Şubesi	Eski Sanayi Bölgesi 4.Cadde No:51 38010 Hacısaki - Kocasinan	KOCASINAN	KAYSERİ	850 204 05 72
Kayseri Kurumsal Şubesi	Anbar Mahallesi 14.Cadde No:20 Asma Kat 38070	MELİKGAZI	KAYSERİ	850 204 05 93
Kocasinan Kayseri Şubesi	Sahabiye Mah. Ahmet Paşa Cad. No: 31-B, 31-C, 31-D, 31- E Kocasinan 38010	KOCASINAN	KAYSERİ	850 204 07 13
Develi Şubesi	İbrahimağa Mahallesi Cumhuriyet Caddesi Belediye İş Merkezi No:2/1B Develi 38400	DEVELİ	KAYSERİ	850 204 07 63
Kırıkkale Şubesi	Yenidoğan Mahallesi, Cumhuriyet Cad. No: 8/A	MERKEZ	KIRIKKALE	850 204 03 79
Lüleburgaz Şubesi	Kocasinan Mahallesi İstanbul Caddesi No: 12/ Z01 Lüleburgaz 39750	LÜLEBURGAZ	KIRKLARELİ	850 204 02 05
Kırklareli Şubesi	Karakaş Mahallesi, Fevzi Çakmak Bulvarı, No:41	MERKEZ	KIRKLARELİ	850 204 03 39
Kırşehir Şubesi	Medrese Mahallesi, M. Kemal Hotamaroğlu Sokak No:2	MERKEZ	KIRŞEHİR	850 204 06 68

	Merkez 40200			
İzmit Şubesi	Körfez Mahallesi, Ankara Karayolu, No:123/3	MERKEZ (İZMİT)	KOCAELİ	850 204 00 20
Gebze Şubesi	Hacı Halil Mah.Zübeyde Hanım Cad. No:33/B	GEBZE	KOCAELİ	850 204 00 35
Gebze Organize Sanayi Bölgesi Şubesi	Gebze Organize Sanayi Bölgesi, Bankalar ve Çarşı Merkezi, 1600 Sokak, No:1601-7 Gebze 41480	GEBZE	KOCAELİ	850 204 07 34
Gölcük Şubesi	Amiral Sağlam Caddesi No:12/B	GÖLCÜK	KOCAELİ	850 204 02 17
Gebze E5 Şubesi	Osman Yılmaz Mahallesi, İstanbul Caddesi, No:74/A	GEBZE	KOCAELİ	850 204 02 44
İzmit Sanayi Sitesi Şubesi	Sanayi Mahallesi, Fırat Sokak, No:16/A	İZMİT	KOCAELİ	850 204 03 06
Bekirpaşa Şubesi	28 Haziran Mahallesi Turan Güneş Caddesi No:301 A İzmit 41060	İZMİT	KOCAELİ	850 204 03 13
Körfez Şubesi	Kuzey Mahallesi, Cahit Zarifoğlu Caddesi, No: 53/B	KÖRFEZ	KOCAELİ	850 204 03 26
Alemdar Şubesi	Alemdar Caddesi, Ömerağa Mahallesi, No:19	İZMİT	KOCAELİ	850 204 03 48
Gebze Çarşı Şubesi	Hacı Halil Mah. Cumhuriyet Meydanı No:3/2 Gebze 41400	GEBZE	KOCAELİ	850 204 04 11
Çarşı İzmit Şubesi	Ömerağa Mahallesi Hürriyet Caddesi No:91 İzmit 41300	İZMİT	KOCAELİ	850 204 04 16
Gebze Akse Sapağı Şubesi	Mustafapaşa Mahallesi İbrahimağa Caddesi No:75/A Gebze 41400	GEBZE	KOCAELİ	850 204 06 83
Darıca Şubesi	Kazımkarabekir Mahallesi İstasyon Caddesi No:509/A Darıca 41700	DARICA	KOCAELİ	850 204 07 22
İDO Eskişehir Terminali Şubesi	İDO Eskişehir Vapur İskelesi Eskişehir Mahallesi İskele Meydanı No:7 Gebze 41400	GEBZE	KOCAELİ	
Konya Şubesi	Musalla Bağları Mahallesi Ahmet Hilmi Nalçacı Caddesi Cengizhan No:130/1 Selçuklu 42060	SELÇUKLU	KONYA	850 204 00 30
Büsan Sanayi Sitesi Şubesi	Fevzi Çakmak Mah. KOSGEB Caddesi No:1/1 Karatay 42050	KARATAY	KONYA	850 204 01 18
Zafer Sanayi Şubesi	Demirkol Sok.No:2 Selçuklu	SELÇUKLU	KONYA	850 204 02 25
Mevlana Şubesi	Aziziye Mahallesi, Mevlana Caddesi, No:63 D:1	KARATAY	KONYA	850 204 02 57
Konya Ereğli Şubesi	Selçuklu Mahallesi, İstasyon Caddesi, Necip Pala İş Hanı, No:55	EREĞLİ	KONYA	850 204 02 60
Akşehir Şubesi	Meydan Mahallesi, İnönü Caddesi, No:72/A	AKŞEHİR	KONYA	850 204 02 86
Zafer Şubesi	İhsaniye Mahallesi Münecimbaşı Sok. No:3B Selçuklu 42060	SELÇUKLU	KONYA	850 204 03 32
Nalçacı Konya Şubesi	Ahmet Hilmi Nalçacı Caddesi Acentacılar Sitesi No:111-113 Selçuklu 42060	SELÇUKLU	KONYA	850 204 04 12

Konya Buğday Pazarı Şubesi	Fevzi Çakmak Mahallesi Adana Çevreyolu Caddesi No:26B-(1 İşyeri) Karatay 42050	KARATAY	KONYA	850 204 07 08
Konya Larende Şubesi	Aziziye Mahallesi, Mevlana Caddesi, No:63 Kat:1 D:1 Karatay 42030	KARATAY	KONYA	850 204 02 57
Çumra Şubesi	İzzetbey Mahallesi Yıldız Sokak No:33A/1 Çumra 42500	ÇUMRA	KONYA	850 204 07 28
Kütahya Şubesi	Gazi Kemal Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:77/B Merkez 43050	MERKEZ	KÜTAHYA	850 204 06 43
Tavşanlı Şubesi	Yeni Mahalle Emet Cad. No:16/A Tavşanlı 43300	TAVŞANLI	KÜTAHYA	850 204 07 12
Lefkoşa Şubesi	Mehmet Akif Caddesi, No:86 Köşklüçiftlik	-	LEFKOŞA / KKTC	392 229 20 40
Lefkoşa Sarayönü Şubesi	Girne Caddesi No:20 Lefkoşa	-	LEFKOŞA / KKTC	392 228 02 55
Malatya Şubesi	Niyazi Mahallesi Çevre Yolu Sokak (Buhara Bulvarı) Caddesi No:195 Merkez 44100	MERKEZ	MALATYA	850 204 00 89
İnönü Caddesi Malatya Şubesi	Şıkşık Mahallesi İnönü Caddesi No:91/A	MERKEZ	MALATYA	850 204 02 45
Malatya Çarşı Şubesi	Cumhuriyet Cad. No:10 Merkez 44200	MERKEZ	MALATYA	850 204 06 90
Manisa Şubesi	1.Anafartalar Mahallesi Mustafa Kemal Paşa Caddesi No:40/A Merkez 45020	MERKEZ	MANİSA	850 204 01 14
Salihli Şubesi	Atatürk Mahallesi Belediye Caddesi No:93-95	SALİHLİ	MANİSA	850 204 01 92
Manisa Sanayi Şubesi	75. Yıl Mahallesi Bahri Saritepe Caddesi No:53/A Yunusemre 45030	YUNUSEMRE	MANİSA	850 204 02 03
Akhisar Şubesi	Şehit Teğmen Ün Cad. Paşa Mahallesi No:78 Akhisar 45200	AKHİSAR	MANİSA	850 204 02 59
Turgutlu Şubesi	Altay Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No:163	TURGUTLU	MANİSA	850 204 02 92
Soma Şubesi	Kurtuluş Mahallesi, Fatih Caddesi, No:10	SOMA	MANİSA	850 204 03 40
Alaşehir Şubesi	Soğuksu Mahallesi Sekine Evren Caddesi No:87 Alaşehir 45600	ALAŞEHİR	MANİSA	850 204 06 64
Sarıgöl Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Aşağı Koçaklar Caddesi No:6/Z01 Sarıgöl 45470	SARIGÖL	MANİSA	850 204 07 23
Saruhanlı Şubesi	Saruhan Mah. Cumhuriyet Meydanı No:9/2-3 Saruhanlı 45800	SARUHANLI	MANİSA	850 204 07 24
Kula Şubesi	Camii Cedit Mahallesi Yunus Emre Caddesi No:101/A Kula 45170	KULA	MANİSA	850 204 07 56
Mardin Şubesi	13 Mart Mahallesi, Vali Ozan Caddesi, 82/B Artuklu 47200	ARTUKLU	MARDİN	850 204 03 27
Mersin Şubesi	Camışerif Mahallesi İsmet	AKDENİZ	MERSİN	850 204 00 38

	İnönü Bulvarı No:94A Akdeniz 33010			
Tarsus Şubesi	Müftü Mahallesi, 0345 Sokak, No: 31	TARSUS	MERSİN	850 204 02 37
Mezitli Şubesi	Menderes Mahallesi, Gazi Mustafa Kemal Bulvarı, Doğaner İş Hanı, A Blok No:709/Aa Mezitli	MERKEZ	MERSİN	850 204 02 55
Anamur Şubesi	Esentepe Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No: 8/B	ANAMUR	MERSİN	850 204 03 04
Metropol Mersin Şubesi	Mesudiye Mahallesi Kuvayı Milliye Caddesi No: 84/B Akdeniz 33060	AKDENİZ	MERSİN	850 204 03 52
Mersin Çamlıbel Şubesi	Kültür Mahallesi 103.Cadde No : 62 33100 İçel	MERKEZ	MERSİN	850 204 03 85
Mersin Çarşı Şubesi	Camişerif Mahallesi, İstiklal Caddesi, No:40/D Akdeniz 33060	AKDENİZ	MERSİN	850 204 04 44
Tarsus Makam Şubesi	Şehit Mustafa Mahallesi Atatürk Cad. 33400 No: 17/A Tarsus	TARSUS	MERSİN	850 204 04 66
Mersin Pozcu Şubesi	İnönü (Bahçe) Mah. G.M.K.Bulvarı Emel Sitesi B ve C Blok No: 353 / A 33140 Pozcu İÇEL	MERKEZ	MERSİN	850 204 05 84
Mersin Toptancılar Sitesi Şubesi	Mersin Toptancılar Sitesi (Mertoç) Hal Mahallesi Turgut Özal Bulvarı E Blok No: 92 Akdeniz 33020	AKDENİZ	MERSİN	850 204 06 52
Silifke Şubesi	Mukaddem Mahallesi İnönü Bulvarı No:20 A Silifke 33940	SİLİFKE	MERSİN	850 204 06 88
Erdemli Şubesi	Merkez Mahallesi, Alparslan Türkeş Bulvarı, No: 561A Erdemli 33730	ERDEMLİ	MERSİN	850 204 07 02
Mut Şubesi	Doğancı Mahallesi Atatürk Bulvarı No:48/A-B Mut 33600	MUT	MERSİN	850 204 07 46
Marmaris Şubesi	Tepe Mahallesi Ulusal Egemenlik Caddesi No:24 Marmaris 48700	MARMARİS	MUĞLA	850 204 01 02
Bodrum Şubesi	Türk Kuyusu Mahallesi, Kıbrıs Şehitleri Caddesi, No:65/A-65/B Bodrum 48400	BODRUM	MUĞLA	850 204 01 06
Fethiye Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Çarşı Caddesi, No:25 Fethiye 48300	FETHİYE	MUĞLA	850 204 01 33
Fethiye İnönü Bulvarı Şubesi	Taşyaka Mahallesi İnönü Bulvarı No:82/A Fethiye 48300 Muğla	FETHİYE	MUĞLA	850 204 01 68
Bodrum Çarşı Şubesi	Çarşı Mahallesi 4. Sokak No:11 Bodrum 48400	BODRUM	MUĞLA	850 204 01 69
Aksaz Şubesi	Aksaz Deniz Üs Komutanlığı, Aksaz	MARMARİS	MUĞLA	850 204 02 40
Muğla Şubesi	Şeyh Mahallesi İsmet İnönü Caddesi Dış Kapı No:17 Menteşe 48050	MENTEŞE	MUĞLA	850 204 02 58
Bodrum Gümbet Şubesi	Merkez Mahallesi, Atatürk Bulvarı No: 203/A1-A3	BODRUM	MUĞLA	850 204 03 14

	Konacık - Bodrum 48480			
Karya Bodrum Şubesi	Kıbrıs Şehitleri Cad. Emniyet Müdürlüğü Yanı Ataman İş Mrk. C Blk. Bodrum 48400	BODRUM	MUĞLA	850 204 04 19
Fethiye Likya Şubesi	Taşyaka Mahallesi İnönü Bulvarı No:4 4/A 4/B Fethiye 48300	FETHİYE	MUĞLA	850 204 04 96
Milas Şubesi	Hacıilyas Mahallesi Mentеше Caddesi Özler İş Hanı Karşısı No:91 Milas 48200	MİLAS	MUĞLA	850 204 06 65
Yalıkavak Şubesi	İnönü Caddesi No:101/A-E Yalıkavak Bodrum 48990	BODRUM	MUĞLA	850 204 06 92
Fethiye Seydikemer Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi İnönü Caddesi No:40 Kemer Fethiye 48300	FETHİYE	MUĞLA	850 204 07 09
Nevşehir Şubesi	Karasoku Mahallesi Atatürk Caddesi No:16/B Merkez 50100	MERKEZ	NEVŞEHİR	850 204 06 94
Niğde Şubesi	Yenice Mah.Bankalar Cad.No:15	MERKEZ	NİĞDE	850 204 01 66
Fatsa Şubesi	Mustafa Kemal Paşa Mahallesi Reşadiye Cad. No:14/A Fatsa 52400	FATSA	ORDU	850 204 01 53
Ordu Şubesi	Şarkıye Mah. Süleyman Felek Cad.No:93C Altınordu 52000	ALTINORDU	ORDU	850 204 01 82
Ünye Şubesi	Kaledere Mahallesi Akkuş Niksar Caddesi No:6/A Ünye 52300	ÜNYE	ORDU	850 204 06 98
Osmaniye Şubesi	Alibeyli Mahallesi Dr Ahmet Alkan Caddesi No:17/A Merkez 80010	MERKEZ	OSMANİYE	850 204 06 42
Kadirli Şubesi	Savrun Mahallesi Atatürk Caddesi No: 46 Kadirli 80760	KADIRLI	OSMANİYE	850 204 06 89
Rize Şubesi	Yeniköy Mah.Tevfik İleri Cad. No : 18	MERKEZ	RİZE	850 204 01 95
Adapazarı Şubesi	Tığcılar Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No:27	MERKEZ	SAKARYA	850 204 01 13
Erenler Sanayi Şubesi	Erenler Mahallesi, Sakarya Caddesi, No:306/A	ERENLER	SAKARYA	850 204 02 88
Adapazarı Çarşı Şubesi	Orta Mahalle Soğan Pazarı Caddesi No:8 Adapazarı 54040	ADAPAZARI	SAKARYA	850 204 05 05
Geyve Şubesi	Camikebir Mahallesi, Elvan Bey Sokak No:66 A-1 Geyve 54700	GEYVE	SAKARYA	850 204 07 52
Samsun Şubesi	Kale Mahallesi Kaptanağa Sok. No: 4/B İlkadım 55030	MERKEZ	SAMSUN	850 204 00 90
Çarşamba Şubesi	Dr.Tevfik Türker Caddesi No:13	ÇARŞAMBA	SAMSUN	850 204 01 58
Samsun Sanayi Şubesi	Yeni Mahalle Sanayi Sitesi 28.Cadde No:19	MERKEZ	SAMSUN	850 204 01 81
Samsun Çiftlik Şubesi	19 Mayıs Mahallesi İstiklal Caddesi No:57 İlkadım 55030	İLKADIM	SAMSUN	850 204 01 98
Bafra Şubesi	Hacınabi Mahallesi, Cumhuriyet Meydanı, No:20	BAFRA	SAMSUN	850 204 03 33
Samsun	Hançerli Mahallesi Çifte	İLKADIM	SAMSUN	850 204 04 94

Mecidiye Şubesi	Hamam Caddesi No:2 İlkadım 55020			
Vezirköprü Şubesi	Fazıl Ahmet Mahallesi,Fazıl Mustafa Paşa Caddesi,No:65 Vezirköprü 55900	VEZİRKÖPRÜ	SAMSUN	850 204 07 60
Siirt Şubesi	Bahçelievler Mahallesi Ali Çelik Caddesi No:3-1 Merkez 56100	MERKEZ	SİİRT	850 204 06 71
Sinop Şubesi	Meydankapı Mahallesi Kıbrıs Caddesi No:4 Merkez 57000	MERKEZ	SİNOP	850 204 06 91
Sivas Şubesi	Atatürk Caddesi No:15	MERKEZ	SİVAS	850 204 02 47
Toptancılar Sitesi Sivas Şubesi	Gültepe Mahallesi İmren Sokak No:3D Merkez 58080	MERKEZ	SİVAS	850 204 07 06
Şanlıurfa Şubesi	Atatürk Bulvarı Numune Pasajı No:16/2-3 Haliliye 63100	HALİLİYE	ŞANLIURFA	850 204 01 35
Şanlıurfa Sarayönü Caddesi Şubesi	Yusufoğlu Mahallesi Sarayönü Caddesi No:131 Haliliye	HALİLİYE	ŞANLIURFA	850 204 04 23
Çorlu Şubesi	Kazimiye Mahallesi, Salih Omurtak Caddesi, No:22/B	ÇORLU	TEKİRDAĞ	850 204 01 09
Tekirdağ Şubesi	Hükümet Caddesi, No:94	MERKEZ	TEKİRDAĞ	850 204 02 24
Çerkezköy Şubesi	Gazi Osman Paşa Mahallesi, Atatürk Caddesi, No:5	ÇERKEZKÖY	TEKİRDAĞ	850 204 02 84
Çorlu Çarşı Şubesi	Cemaliye Mahallesi Saray Caddesi No:2 Çorlu 59860	ÇORLU	TEKİRDAĞ	850 204 02 89
Tekirdağ Köprübaşı Şubesi	Aydoğdu Mahallesi Köprübaşı Sokak No:11/B Merkez 59200	MERKEZ	TEKİRDAĞ	850 204 06 76
Malkara Şubesi	Camiatik Mahallesi Hürriyet Caddesi No:25/11 Malkara 59300	MALKARA	TEKİRDAĞ	850 204 07 30
Hayrabolu Şubesi	Hisar Mahallesi Şair Mehmet Mahvi Sokak No:10/Z1 Hayrabolu 59400	HAYRABOLU	TEKİRDAĞ	850 204 07 33
Tokat Şubesi	Kabe-i Mescid Mahallesi Gaziosmanpaşa Bulvarı No:168/A Merkez 60030	MERKEZ	TOKAT	850 204 06 51
Tokat Erbaa Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Hükümet Caddesi No:140A Erbaa 60500	ERBAA	TOKAT	850 204 07 11
Zile Şubesi	Cedid Mahallesi İstasyon Caddesi No:13A/13B Zile 60400	ZİLE	TOKAT	850 204 07 43
Trabzon Şubesi	Kemer kaya Mah. Kahramanmaraş Caddesi No:35A Ortahisar 61030	ORTAHİSAR	TRABZON	850 204 00 91
Akçaabat Şubesi	Orta Mahallesi, İnönü Caddesi No:119 -119 A	AKÇAABAT	TRABZON	850 204 01 77
Değirmendere Trabzon Şubesi	Sanayi Mahallesi Devlet Karayolu Caddesi No:85A Ortahisar 61030	ORTAHİSAR	TRABZON	850 204 02 42
Trabzon Gazipaşa Şubesi	Kemer kaya Mah. Kunduracılar Cad. No:74 Ortahisar 6103009110	ORTAHİSAR	TRABZON	850 204 04 15

TÜRK EKONOMİ BANKASI 2016 FAALİYET RAPORU

Uşak Şubesi	İslice Mah. İsmetpaşa Cad. No:67/B Merkez 64100	MERKEZ	UŞAK	850 204 00 92
Uşak Çarşı Şubesi	İsmet Paşa Caddesi No:58 64100	MERKEZ	UŞAK	850 204 05 18
Van Şubesi	Şerefiye Mahallesi Mareşal Fevzi Çakmak Caddesi No: 14/B Merkez 65040	MERKEZ	VAN	850 204 02 15
Van Yüzüncü Yıl Üniversitesi Şubesi	Yüzüncü Yıl Üniversitesi Bardakçı Mahallesi Zeve Kampüsü Tuşba 65040	TUŞBA	VAN	850 204 07 10
Yalova Şubesi	Rüstempaşa Mahallesi, Çeşme Sokak, No:2/1 Merkez 77200	MERKEZ	YALOVA	850 204 03 10
Yalova İskele Şubesi	Süleymanbey Mahallesi Cengiz Koçal Caddesi No:22/1-4 Merkez 77200	MERKEZ	YALOVA	850 204 05 59
Yozgat Şubesi	Medrese Mahallesi, Şeyhzade Caddesi, No:11/B Merkez 66100	MERKEZ	YOZGAT	850 204 07 00
Sorgun Şubesi	Çay Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:71 A Sorgun 66700	SORGUN	YOZGAT	850 204 07 31
Boğazlıyan Şubesi	Çarşı Mahallesi Mescit Caddesi No:17 Boğazlıyan 66400	BOĞAZLIYAN	YOZGAT	850 204 07 38
Karadeniz Ereğli Şubesi	Orhanlar Mah.Arifağa, Yalı Cad. No:36 Ereğli	EREĞLİ	ZONGULDAK	850 204 00 88
Zonguldak Şubesi	Meşrutiyet Mah. Gazipaşa Cad. No:31 Merkez 67030	MERKEZ	ZONGULDAK	850 204 06 34

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na;

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 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 hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarla ("finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.



Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, Banka'nın öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Engin Çubukçu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Mart 2017

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî 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 hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Görüş

Görüşümüze göre, konsolide olmayan finansal tablolar, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Engin Çubukçu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Şubat 2017



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah.
Sokullu Cad. No: 7A - 7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Tel : (0216) 635 35 35
Faks : (0216) 636 36 36
Mersis No: 0876004342000105
Ticaret Sicil No: 189356
www.teb.com.tr


**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**


Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon : (0 216) 635 35 35
Faks : (0 216) 636 36 36
Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr


Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

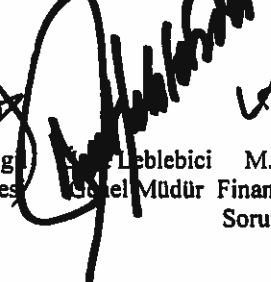
- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu


Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Başkanı


Jacques Roger
Jean Marie Rinino
Denetim Komitesi Başkanı


Dr. Akın Akbayrak
Denetim Komitesi Başkan Vekili


Mustafa Leblebici
Genel Müdür


M. Aşkın Dolacı
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı


Gökhan Kazıcılar
Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : Ashihan Kaya / Dış Raporlama Müdürü
Tel No : (0216) 635 24 51
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Banka ile Bağlı Ortaklıklar Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXV.	Sınıflandırmalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	42
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
VI.	Likidite risk yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	47
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	53
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	53
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	54
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	55

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	106
VIII.	Bankanın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	107
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	107

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	107
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	107
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	107

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

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 sahip bulunmaktadır.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dâhil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>	<u>Tahsil</u>
Yönetim Kurulu;		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Doktora
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Pascal Jean Fischer	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları;		
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Lisans
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Nuri Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı	Doktora
Gülümser Özgün Henden	Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Grup Başkanları (*);		
Pascal Alfred J. Gilliard	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas SA tarafından kontrol edilmektedir.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş. ve Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 511 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 528 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 9,640 (31 Aralık 2015: 9,927) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kâr Dağıtım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	29,200,370	20,632,288	49,832,658	28,627,484	15,768,376	44,395,860
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		734,791	1,737,251	2,472,042	567,219	1,009,931	1,577,150
1.2 Diğer		28,465,579	18,895,037	47,360,616	28,060,265	14,758,445	42,818,710
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	787,810	154,782	942,592	466,161	53,286	519,447
III. ALINAN KREDİLER	(II-3)	148,425	12,690,631	12,839,056	1,243,066	10,351,671	11,594,737
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,457,750	-	1,457,750	2,384,787	-	2,384,787
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-4)	1,457,750	-	1,457,750	2,384,787	-	2,384,787
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	739,302	-	739,302	184,110	86,553	270,663
5.1 Bonolar		739,302	-	739,302	184,110	86,553	270,663
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		1,054,843	359,624	1,414,467	999,765	286,792	1,286,557
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-5)	843,448	3,352	846,800	1,063,037	1,421	1,064,458
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-7)	284,492	-	284,492	158,539	677	159,216
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		284,492	-	284,492	158,539	677	159,216
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II-8)	1,119,144	14,063	1,133,207	1,036,090	115,721	1,151,811
12.1 Genel Karşılıklar		683,893	-	683,893	698,089	-	698,089
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		235,302	10,003	245,305	199,530	5,209	204,739
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		199,949	4,060	204,009	138,471	110,512	248,983
XIII. VERGİ BORCU	(II-9)	137,780	-	137,780	230,946	-	230,946
13.1 Cari Vergi Borcu		137,780	-	137,780	230,946	-	230,946
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-11)	-	2,299,885	2,299,885	-	1,940,036	1,940,036
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-12)	7,800,220	(819)	7,799,401	6,902,345	59,479	6,961,824
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		998,728	(819)	997,909	828,515	59,479	887,994
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(51,156)	(819)	(51,975)	(60,958)	59,523	(1,435)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		311,160	-	311,160	97,024	-	97,024
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		527	-	527	527	-	527
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		30,509	-	30,509	80,987	(44)	80,943
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		705,123	-	705,123	708,370	-	708,370
16.3 Kâr Yedekleri		3,645,806	-	3,645,806	2,977,490	-	2,977,490
16.3.1 Yasal Yedekler		247,951	-	247,951	203,828	-	203,828
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		3,081,817	-	3,081,817	2,484,698	-	2,484,698
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		316,038	-	316,038	288,964	-	288,964
16.4 Kâr veya Zarar		951,296	-	951,296	891,950	-	891,950
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		941,799	-	941,799	882,453	-	882,453
16.5 Azınlık Payları	(II-13)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		43,573,584	36,153,806	79,727,390	43,296,330	28,664,012	71,960,342

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	7,208,135	6,219,447
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		6,631,088	5,718,676
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		52,008	21,805
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		28,665	36,479
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		24,197	49,988
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		468,360	389,864
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		46,312	22,100
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		393,193	340,016
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		28,855	27,748
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		3,817	2,635
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	3,770,851	3,145,286
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,222,418	2,632,741
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		277,149	280,823
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		185,223	153,481
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		37,759	43,072
2.5 Diğer Faiz Giderleri		48,302	35,169
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3,437,284	3,074,161
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		977,715	1,016,655
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,326,240	1,397,557
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		151,564	127,875
4.1.2 Diğer	(IV-12)	1,174,676	1,269,682
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		348,525	380,902
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,479	2,148
4.2.2 Diğer	(IV-12)	346,046	378,754
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	20,742	20,671
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)	(380,987)	(553,503)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3,105	2,113
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		407,973	771,053
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(792,065)	(1,326,669)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	572,769	302,616
VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4,627,523	3,860,600
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-6)	1,106,846	934,057
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	2,338,714	2,135,481
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,181,963	791,062
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)	(IV-8)	1,181,963	791,062
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-9)	(240,164)	(179,847)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(176,761)	(206,921)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(63,403)	27,074
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)	(IV-10)	941,799	611,215
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	285,514
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	285,514
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-	285,514
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(IV-9)	-	(14,276)
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(14,276)
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)	(IV-10)	-	271,238
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-11)	941,799	882,453
23.1 Grubun Kârı / Zararı		941,799	882,453
23.2 Azımlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.4272	0.4003

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(63,282)	21,720
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	(63,044)	176,327
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(4,077)	22,381
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	26,181	(44,036)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(104,222)	176,392
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	941,799	882,453
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	95,425	(22,640)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(5,789)	(3,548)
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	852,163	908,641
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	837,577	1,058,845

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş	5. Bölüm Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ Zararı	Geçmiş Dönem Karı/ Zararı	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Ortaklıklardan		Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Satış Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
													Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları							
I. Önceki Dönem – 01.01-31.12.2015																					
II. Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2014		2,204,390	200,262	2,565	-	172,700	-	1,959,298	718,118	-	632,057	(18,811)	91,991	527	(60,118)	-	-	5,902,979	-	-	5,902,979
TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																					
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,204,390	200,262	2,565	-	172,700	-	1,959,298	718,118	-	632,057	(18,811)	91,991	527	(60,118)	-	-	5,902,979	-	-	5,902,979
Dönem İçindeki Değişimler																					
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																					
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-a)											17,376									17,376
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(V-b)																				
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı															141,061						141,061
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı															141,061						141,061
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																					
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																					
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																					
X. Kur Farkları	(V-c)																				
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																					
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																					
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																					
XIV. Sermaye Artırımı																					
14.1 Nakden																					
14.2 İç Kaynaklardan																					
XV. Hisse Senedi İhraç Primi	(V-h)																				
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları																					
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																					
XVIII. Diğer									17,955												17,955
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı										882,453											882,453
XX. Kar Dağıtımı						31,128		525,400	60,999		(622,560)		5,033								
20.1 Dağıtılan Temettü																					
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						31,128		525,400	60,999		(622,560)		5,033								
20.3 Diğer																					
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2015																					
(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		2,204,390	200,262	2,565	-	203,828	-	2,484,698	797,072	882,453	9,497	(1,435)	97,024	527	80,943	-	-	6,961,824	-	-	6,961,824

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	5. Bölüm Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V.Bir. Deg.F	Satış Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
																				Bağımsız Denetimden Geçmiş
I. Cari Dönem – 01.01-31.12.2016																				
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2015		2,204,390	200,262	2,565	-	203,828	-	2,484,698	797,072	-	891,950	(1,435)	97,024	527	80,943	-	6,961,824	-	6,961,824	
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,540)	-	-	-	-	(50,540)	-	(50,540)	
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(V-b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,434)	-	-	(50,434)	-	(50,434)	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,434)	-	-	(50,434)	-	(50,434)	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Kur Farkları	(V-c)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi	(V-h)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(3,248)	-	-	-	-	-	-	-	(3,248)	-	(3,248)	
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	941,799	941,799	(882,453)	-	214,136	-	-	-	941,799	-	941,799	
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	44,123	-	597,119	27,075	-	(882,453)	-	214,136	-	-	-	-	-	-	
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	44,123	-	597,119	27,075	-	(882,453)	-	214,136	-	-	-	-	-	-	
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2016																				
(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		2,204,390	200,262	2,565	-	247,951	-	3,081,817	820,899	941,799	9,497	(51,975)	311,160	527	30,509	-	7,799,401	-	7,799,401	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,755,433	2,003,120
1.1.1 Alınan Faizler		6,331,515	6,133,439
1.1.2 Ödenen Faizler		(3,277,159)	(3,104,690)
1.1.3 Alınan Temettümler		20,742	19,559
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,889,818	2,031,369
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		889,837	1,097,178
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		644,667	495,010
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(966,737)	(895,732)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(338,521)	(195,482)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(3,438,729)	(3,577,531)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		763,608	(1,425,437)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış / (Artış)		2,730	(117,734)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net Azalış / Artış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		38,788	(2,654)
1.2.4 Kredilerdeki Net Artış		(3,957,911)	(8,254,746)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Artış	(VI-1)	(279,009)	(749,386)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Azalış		(859,669)	(497,873)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış		5,409,495	6,019,686
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış		1,266,001	2,488,902
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/Azalış		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Azalış	(VI-1)	(856,817)	(311,632)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,519,041	577,683
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(60,896)	416,470
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	346,768
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(54,288)	(61,520)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		301	1,339
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,247,988)	(2,960,665)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,313,764	3,118,501
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(VI-1)	(72,685)	(27,953)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		460,467	(712,244)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		726,988	266,556
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(266,521)	(978,800)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	601,388	288,054
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		3,520,000	569,963
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	3,880,129	3,310,166
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	7,400,129	3,880,129

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	1,181,963	1,076,576
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	240,164	194,123
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	176,761	221,197
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	63,403	(27,074)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	941,799	882,453
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	44,123
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	941,799	838,330
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	624,194
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	214,136
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.4272	0.4003
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	42.72	40.30
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2016 finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gideridir. (31 Aralık 2015: Ertenilmiş vergi geliri)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmaması öngörülmektedir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının uygulanmasına yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilir ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılır.

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan alınan temettüler, temettüyü alma hakkı doğduğu tarihte gelir tablosuna yansıtılır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyatıdır.

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilmeleri için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerlendirme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerlendirme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirasına çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlemeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerlendirme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerlendirme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerlendirme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerlendirme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerlendirme işlemi yapılır.

Banka gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

Riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde;

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda,
- Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak reeskont yapılır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilir. Donuk alacak haline gelen kredilerin faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır. Tüketici kredilerinin kullanılmasına yönelik olarak yapılan operasyonel değişken maliyetlerin tutarına alınan peşin komisyonların bu tutara kadar olan kısmı doğrudan gelir kaydedilir.

Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esası ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esası ile gelir olarak kaydetmektedir.

Gayri nakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka’ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Menkul Kıymetler, “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırılır.

Menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerleri piyasa fiyatlarıdır. Bir borsada işlem gören menkul kıymetlerin piyasa fiyatları, borsadaki alım satım fiyatlarının ağırlıklı ortalamasından oluşan fiyatlarıdır. Bir borsada işlem görmeyen menkul kıymetlerde; Türk Lirası menkul kıymetler için TCMB tarafından ilan edilen günlük kapanış fiyatları, Eurobondlar için Bloomberg’de geçen alım ve satım fiyatlarının ortalaması piyasa fiyatı kabul edilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

“Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar” ile ilk kayda alınma sırasında “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” olarak iki gruba ayrılır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınır ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulurlar. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dâhil edilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Belirli bir vadesi olan alım satım amaçlı finansal varlıkların iskonto edilmiş maliyet yöntemine göre hesaplanan değerlendirme tutarları “Menkul değerlerden alınan faizler” içinde gösterilir. Bu faiz ile gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanmış bedel arasındaki pozitif fark “Menkul değerler alım/satım kârı” olarak, negatif fark ise “Menkul değerler alım/satım zararları” olarak kayda alınır. Kâr payları ise temettü gelirleri içinde gösterilir. “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” ise alım satım amaçlı olarak alınmamış olmalarına rağmen daha doğru bir gösterim amacıyla, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) kapsamında bu şekilde sınıflandırılma ihtiyacı duyulan finansal varlıklar için kullanılır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar “Kredi ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” dışında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluşur. Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iskonto edilmiş maliyetin hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto edilmiş maliyet yöntemine göre hesaplanan değerlendirme tutarları kâr/zarar ile ilişkilendirilerek menkul değerlerden alınan faizler içinde, iskonto edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanmış bedelleri arasındaki farklar ise öz kaynak kalemleri arasında bulunan “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında sınıflandırılarak kayıt altına alınır. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar öz kaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılır.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle edinilen ve fonlama kabiliyeti dâhil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Kredi ve Alacaklar

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla gerçekleşen sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen, alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan ve türev olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS’ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Bir kredi için etkin faiz oranı, kredinin belirlenmiş ödeme planı çerçevesinde gelecekteki anapara ve faiz tahsilatlarını kredinin kullandırım tutarına eşitleyen orandır.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Nakdi kredilerle ilgili olarak tahsil edilen tüm masraf ve komisyonlar, ilgili kredinin etkin faiz yöntemine göre yapılan faiz reeskontuna paralel şekilde reeskont edilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz tahsilatları ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar karşılığı” hesabında giderleştirilmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında yansıtılmaktadır. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ektteki finansal tablolarda “Diğer Faaliyet Gelirleri” altında gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, finansal varlık veya finansal varlık gruplarının değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Bu konuda bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü tutarı tespit edilerek karşılık ayrılır.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olursa olsun, muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar ancak netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olunması halinde aşağıdaki durumlarda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir:

- (i) Banka’nın ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya
- (ii) İlgili finansal varlığın gerçekleşmesinin ve borcun ödenmesinin eş zamanlı olarak meydana gelmesi halinde.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonusu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerlendirilmesine göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda “Menkul değerlerden alınan faizler” ve “Para piyasası işlemlerine verilen faizler” hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka’nın 2,000,930 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşur. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanır. Bunun yanı sıra, satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 91,254 TL (31 Aralık 2015: 71,874 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,590 TL (31 Aralık 2015: 1,480 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinilen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinilen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile küll halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-5 yıl arasında belirlenmektedir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate almaksızın, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	10-20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2-50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar özel maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Özel maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortismana tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas alınarak kaydedilir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılır ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulur. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri ilgili döneme yayılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Faaliyet kiralaması işlemleri, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak, ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir ve kira süresine yayılarak gider kaydedilir.

Banka'nın kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir. Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğine uğradığı dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Aralık 2016 itibarıyla 1,866 çalışan ve 1,037 emekli (31 Aralık 2015 itibarıyla 2,006 çalışan ve 997 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu’nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlendirilmesi yapılmış olup 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirmediği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap dönemine ilişkin 3,322 TL aktüeryal gider (1 Ocak-31 Aralık 2015: 17,707 TL gelir) "Diğer Kapsamlı Gelir" olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" altında biriken toplam aktüeryal gelir 34,632 TL (31 Aralık 2015: 37,954 TL)'dir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye'de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla, diğer taraftan bankaların alacaklarından dolayı elde ettikleri gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü/Aktifi

Banka, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelemiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelemiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 63,403 TL'dir (31 Aralık 2015: 27,074 TL gelir). Ertelemiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Satılmaya hazır menkul değerlerden	12,742	(4,344)
Riskten korunma muhasebesinden	12,610	(35,265)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	829	(4,427)
Toplam	26,181	(44,036)

Ertelemiş vergi gelir ve giderlerinin netleştirilmesi sonucunda ertelenmiş vergi geliri kalması halinde bu gelir kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmez.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dâhil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2016 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	495,138	269,136	1,176,840	1,496,170	3,437,284
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	208,340	180,397	632,433	529,314	1,550,484
Ticari Kar/Zarar	(50)	(541)	(3,376)	(377,020)	(380,987)
Temettü Gelirleri	-	-	-	20,742	20,742
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	140,110	83,463	623,336	259,937	1,106,846
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	447,115	50,316	520,922	1,320,361	2,338,714
Vergi Öncesi Kar	116,203	315,213	661,639	88,908	1,181,963
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	240,164	240,164
Net Dönem Karı	116,203	315,213	661,639	(151,256)	941,799

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	12,285,775	13,540,031	25,642,231	28,143,362	79,611,399
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	115,991	115,991
Toplam Aktifler	12,285,775	13,540,031	25,642,231	28,259,353	79,727,390

Bölüm Yükümlülükleri	30,444,094	10,570,571	8,644,258	22,269,066	71,927,989
Özkaynaklar	-	-	-	7,799,401	7,799,401
Toplam Pasifler	30,444,094	10,570,571	8,644,258	30,068,467	79,727,390

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	460,987	251,280	1,077,191	1,284,703	3,074,161
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	260,549	172,363	569,549	316,810	1,319,271
Ticari Kar/Zarar	1,695	(87)	(75)	(555,036)	(553,503)
Temettü Gelirleri	-	-	-	20,671	20,671
Kredi ve Diğer Alacaklar Değ. Düş. Karşılığı (-)	174,242	124,593	492,639	142,583	934,057
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	405,636	42,180	517,767	1,169,898	2,135,481
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	143,353	256,783	636,259	(245,333)	791,062
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	179,847	179,847
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	-	-	-	285,514	285,514
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	14,276	14,276
Net Dönem Karı	143,353	256,783	636,259	(153,942)	882,453

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	12,237,860	12,014,856	24,743,720	22,847,915	71,844,351
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	115,991	115,991
Toplam Aktifler	12,237,860	12,014,856	24,743,720	22,963,906	71,960,342
Bölüm Yükümlülükleri	26,884,205	8,945,692	8,354,559	20,814,062	64,998,518
Özkaynaklar	-	-	-	6,961,824	6,961,824
Toplam Pasifler	26,884,205	8,945,692	8,354,559	27,775,886	71,960,342

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 28 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2015 yılı net bilanço karını teşkil eden 882,453 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 44,123 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.72 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.08 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e, 214,136 TL Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Fonu'na ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2016 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2015 tarihli gelir tablosu, nakit akış tablosu ve nazım hesaplar tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 9,668,450 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14.37'dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 8,740,676 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %13.94'tür. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Bankacılık hesapları için kredi riski “standart yaklaşım”, alım satım hesapları için piyasa riski “standart metod”, türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski “gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi”, tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerlendirme ayarlaması sermaye yükü “standart yöntem” ve operasyonel risk “temel gösterge yöntemi” ile hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	4,446,513	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	951,296	
Net Dönem Kârı	941,799	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	7,805,553	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	51,975	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	64,762	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	345,300	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	46,095	76,825
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve değerlendirilebilir 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	-	
Kanununun 56 nci 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'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	508,132	
Çekirdek Sermaye Toplamı	7,297,421	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2016	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)	106,554	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	106,554	
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'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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	106,554	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	106,554	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	7,297,421	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,466,546	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	228,449	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	683,893	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,378,888	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2,378,888	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9,676,309	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	01.01.2014 Öncesi Cari Dönem Uygulamaya İlişkin 31.12.2016 Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	7,170
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	677
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	12
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	9,668,450
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	67,261,065
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.85
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.85
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.37
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0.63
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.63
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklı tutarına oranı (%)	4.22
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	30,008
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	42,562
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	683,893
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	683,893
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları göstermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

Çekirdek Sermaye	31 Aralık 2015 (*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	3,467,589
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	97,024
Kâr	891,950
Net Dönem Kârı	882,453
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6,864,307
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	1,435
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	75,489
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	256,490
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	333,414
Çekirdek Sermaye Toplamı	6,530,893
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	210,420
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	210,420
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	210,420
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
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 (-)	210,420
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	6,530,893
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	1,526,571
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	698,089

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	31 Aralık 2015 (*)
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,224,660
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,224,660
SERMAYE	8,755,553
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	11,651
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 (-)	3,188
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	38
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	8,740,676
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	84,269
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	79,784

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2015 (*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	4,539,535
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	65,397
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	411,557
Özkaynak	8,740,676
Özkaynak/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	13.94
Ana Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.42
Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.42

(*) Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Oranı hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Banka tarafından ihraç edilmiştir.

Yatırımcı	IFC	BNP Paribas	BNP Paribas	EBRD	BNP Paribas
İhraççı	TEB	TEB	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)		XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	106.6	635.1	369.5	228.4	461.9
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	351.5	646.7	369.5	228.4	461.9
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	31.07.2017	04.11.2018	20.07.2019	14.05.2019	27.06.2018
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR+%3.5	Euribor+%4.75	Euribor+%4.75	LIBOR+%5.75	Euribor+%2.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	geri ödeme opsiyonu kullanımı (*)	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	tamamen (*)	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	(*)	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	isteğe bağlı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	hisse senedi	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	TEB	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği					
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	katkı sermaye	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz değil	Haiz	Haiz	Haiz değil	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (**)	Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j)	-	-	Madde 8/2 (ğ)	-

(*) Banka'nın IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyonu tarihinde, 31 Temmuz 2017'de, geri ödenmesi durumunda, IFC'ye hisse senedine dönüşürme hakkı tanıyacak şekilde yapılandırılmıştır. Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

(**) Madde 7/2 altında geçen (ç) fıkrası borçlanma aracının faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silinme ve değer azaltma koşullarını içermektedir. Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Bilanço toplam özkaynak	7,799,401
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(30,509)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(471,471)
Çekirdek sermaye	7,297,421
İlave ana sermaye	-
Ana sermaye	7,297,421
Genel karşılıklar	683,893
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	1,694,995
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(7,859)
Özkaynak toplamı	9,668,450

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dâhilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemselsel olarak takip edilmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile firma finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve firmaların mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 14 Aralık 2016 tarihli ve 29918 Resmî Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin anaparaya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “değer kaybına uğramış” krediler olarak kabul edilir.

Banka, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*, **)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,855,734	17,314,205
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	424,412	408,183
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,764,864	4,863,919
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	29,816,457	28,314,190
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	26,067,621	26,135,739
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	11,994,604	10,270,177
Tahsili gecikmiş alacaklar	584,975	601,685
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	712,690
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	1,541,918	1,571,311
Hisse senedi yatırımları	41,864	23,235

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dâhilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar, tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme firmaları tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı sırasıyla 7,492,224 TL ve 10,194,434 TL olup, toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %13.43 ve %18.27'dir.

31 Aralık 2016 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı sırasıyla 7,879,699 TL ve 10,194,434 TL olup, toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %45.73 ve %59.16'dir.

31 Aralık 2016 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %5.26 ve %7.26'dır.

31 Aralık 2016 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 683,893 TL'dir (31 Aralık 2015: 698,089 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, TEBCORE adı verilen ve Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Bireysel, İşletme ve Tarım Bankacılığı kredileri Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %35.02'sini oluşturmaktadır. Bireysel ve İşletme segmentler için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2016	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2015
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	34.56	35.82
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	29.56	28.23
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	28.97	29.86
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	6.91	6.09
Toplam		100.00	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (***)																	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	
Cari Dönem																		
Yurtiçi	4,796,802	209,912	-	-	-	561,145	19,286,963	17,412,843	4,547,681	711,722	-	-	-	-	-	526,843	41,864	48,095,775
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	854,954	15,395	5,720	3,874	1,975	-	-	-	-	-	1,044	-	882,962
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	80,214	13,560	2,090	1,070	-	-	-	-	-	-	5,345	-	102,279
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (****)	122,659	-	-	-	-	8	228,334	70,894	37,377	1,285	-	-	-	-	-	137	-	460,694
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	8,099	56,858	787	1,025	11	-	-	-	-	-	-	-	66,780
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,986	-	115,986
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	2,300	-	-	-	279,948	9,432,977	2,053,197	102,241	29,826	-	-	-	-	-	1,638	-	11,902,127
Toplam	4,919,461	212,212	-	-	-	1,784,368	29,034,087	19,545,531	4,693,268	744,819	-	-	-	-	-	650,993	41,864	61,626,603

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)

	Risk Sınıfları (***)																Diğer alacaklar	Toplam	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar				
Önceki Dönem																			
Yurtiçi Avrupa Birliği Ülkeleri	213,690	75,147	-	-	-	1,187,923	17,935,678	14,382,727	4,789,439	447,237	7,450,552	-	-	-	-	614,257		47,096,650	
OECD Ülkeleri (*) Kıyı Bankacılığı	-	-	-	-	-	208,136	11,605	3,573	3,637	890	6,253	-	-	-	-	-	-	234,094	
Bölgeleri (***) ABD, Kanada	136,626	-	-	-	-	7	195,360	21,298	53,992	1,517	117,124	-	-	-	-	13		525,937	
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	9,252	45,499	758	998	8	1,273	-	-	-	-	-	-	57,788	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,986		115,986	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	615	-	-	-	327,926	7,442,958	2,316,147	62,711	-	21,688	-	-	-	-	275,811		10,447,856	
Toplam	350,316	75,762	-	-	-	1,760,712	25,642,346	16,726,119	4,912,429	449,655	7,599,808	-	-	-	-	1,006,067	4	58,523,214	

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (**)																				
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok taraflı kalkınma bankalarından	Uluslararası teşkilatlarından	Bankalar ve aracı kurumlardan	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olmayan ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam	
Tarım	-	-	-	-	-	-	629,245	542,734	165,463	21,725	-	-	-	-	-	5,345	-	1,231,090	133,422	1,364,512	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	595,301	517,914	162,480	20,693	-	-	-	-	-	5,345	-	1,168,456	133,277	1,301,733	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	8,746	5,949	950	766	-	-	-	-	-	-	-	16,266	145	16,411	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	25,198	18,871	2,033	266	-	-	-	-	-	-	-	46,368	-	46,368	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	13,606,660	4,690,883	720,529	226,532	-	-	-	-	-	54	-	10,877,612	8,367,046	19,244,658	
Madencilik ve Taşocakçılık	-	-	-	-	-	-	680,127	232,290	31,003	5,046	-	-	-	-	-	-	-	640,726	307,740	948,466	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	12,490,763	4,440,946	686,510	219,901	-	-	-	-	-	54	-	10,084,820	7,753,354	17,838,174	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	435,770	17,647	3,016	1,585	-	-	-	-	-	-	-	152,066	305,952	458,018	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3,004,565	1,226,366	326,610	83,208	-	-	-	-	-	-	-	3,106,313	1,534,436	4,640,749	
Hizmetler	4,919,461	212,212	-	-	-	1,784,368	11,535,498	5,793,532	1,229,542	282,446	-	-	-	-	-	-	617,850	41,700	18,205,865	8,210,744	26,416,609
Toptan ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticaret	-	36	-	-	-	-	4,371,967	2,841,140	538,661	136,648	-	-	-	-	-	10	-	5,751,867	2,136,595	7,888,462	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	608	-	-	-	-	1,113,976	366,179	207,845	17,750	-	-	-	-	-	-	-	819,574	886,784	1,706,358	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,995,272	1,268,908	170,405	83,573	-	-	-	-	-	-	-	2,474,487	1,043,671	3,518,158	
Mali Kuruluşlar	4,919,461	-	-	-	-	1,784,368	1,062,869	49,986	8,309	6,398	-	-	-	-	-	-	617,840	41,700	6,784,689	1,706,242	8,490,931
Gayrimenkul ve Kira.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizm.	-	6	-	-	-	-	2,056,098	921,046	256,327	30,903	-	-	-	-	-	-	-	1,189,627	2,074,753	3,264,380	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	855,543	295,089	43,300	5,459	-	-	-	-	-	-	-	844,306	355,085	1,199,391	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	15,044	37,844	2,516	1,400	-	-	-	-	-	-	-	55,969	835	56,804	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	211,562	-	-	-	-	64,729	13,340	2,179	315	-	-	-	-	-	-	-	285,346	6,779	292,125	
Diğer	-	-	-	-	-	-	258,119	7,292,016	2,251,124	130,908	-	-	-	-	-	-	27,744	164	4,998,372	4,961,703	9,960,075
Toplam	4,919,461	212,212	-	-	-	1,784,368	29,034,087	19,545,531	4,693,268	744,819	-	-	-	-	-	650,993	41,864	38,419,252	23,207,351	61,626,603	

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediyeye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (devamı)

	Risk Sınıfları (**)																Diğer alacaklar	TP (*)	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok taraflı kalkınma bankalarından	Uluslararası kuruluşlardan	Bankalar ve aracı kurumlarından	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					
Önceki Dönem	şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	şarta bağlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	TP (*)	YP	Toplam	
Tarım	-	-	-	-	-	-	946,588	1,105,809	296,598	30,226	1,127	-	-	-	-	-	2,216,401	163,947	2,380,348	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	930,981	1,091,257	292,725	30,176	1,095	-	-	-	-	-	2,182,584	163,650	2,346,234	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	15,607	14,552	3,873	50	32	-	-	-	-	-	33,817	297	34,114	
Sanayi	-	1	-	-	-	-	10,312,341	3,478,443	489,074	85,811	11,740	-	-	-	608	8,100,370	6,277,648	14,378,018		
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	712,865	268,767	37,117	5,663	556	-	-	-	-	-	577,120	447,848	1,024,968	
İmalat Sanayi	-	1	-	-	-	-	9,412,815	3,193,756	450,531	79,693	11,141	-	-	-	608	7,402,914	5,745,631	13,148,545		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	186,661	15,920	1,426	455	43	-	-	-	-	-	120,336	84,169	204,505	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,918,602	1,079,114	368,552	43,390	5,176	-	-	-	-	-	2,908,983	1,505,851	4,414,834	
Hizmetler	350,316	75,761	-	-	-	1,760,712	11,209,453	6,037,227	1,186,141	117,027	18,170	-	-	-	1,005,294	14,981,891	6,778,210	21,760,101		
Toptan ve Perakende Ticaret	-	10,498	-	-	-	-	5,772,694	3,380,089	519,226	57,591	11,496	-	-	-	594	7,646,749	2,105,439	9,752,188		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	861,191	311,188	198,029	7,530	991	-	-	-	-	-	667,322	711,607	1,378,929	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,731,824	1,166,236	167,562	28,995	2,222	-	-	-	-	5	2,309,656	787,188	3,096,844	
Mali Kuruluşlar	350,316	-	-	-	-	1,760,712	566,094	40,520	4,102	316	760	-	-	-	1,004,676	2,289,965	1,437,531	3,727,496		
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1	-	-	-	-	1,583,189	776,926	233,774	15,226	1,626	-	-	-	-	-	1,053,855	1,556,887	2,610,742	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	500	-	-	-	-	580,586	255,059	40,449	5,973	732	-	-	-	19	711,597	171,721	883,318		
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	13,722	44,115	9,942	482	118	-	-	-	-	-	64,929	3,451	68,380	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	64,761	-	-	-	-	100,153	63,094	13,057	914	225	-	-	-	-	-	237,818	4,386	242,204	
Diğer	-	-	-	-	-	-	255,362	5,025,526	2,572,064	173,201	7,563,595	-	-	-	-	165	15,291,186	298,727	15,589,913	
Toplam	350,316	75,762	-	-	-	1,760,712	25,642,346	16,726,119	4,912,429	449,655	7,599,808	-	-	-	-	1,006,067	43,498,831	15,024,383	58,523,214	

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,748,785	-	-	-	8,158
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,285	804	1,554	7,111	199,154
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	581,812	196,630	87,040	170,905	194,925
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,714,482	1,573,554	1,626,250	3,545,193	7,136,661
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,390,196	696,673	1,442,756	1,622,923	8,335,141
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	723,360	77,080	160,181	252,748	3,376,769
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	6,261	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	26,637	-	-	15,226	-
Genel Toplam	17,192,818	2,544,741	3,317,781	5,614,106	19,250,808

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	136,626	-	-	-	14,228
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	102	119	732	3,035	71,158
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	779,386	81,230	67,995	68,398	151,140
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,720,245	1,128,342	1,472,793	3,305,521	6,567,740
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,842,187	1,102,634	835,884	1,528,681	5,094,783
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	724,526	85,415	112,591	236,030	3,690,822
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	76,929	7,501,192
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	86,575	-	-	-	15,654
Genel Toplam	13,289,647	2,397,740	2,489,995	5,218,594	23,106,717

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orjinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orjinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı												
Öncesi Tutar	8,275,965	-	2,464,363	8,693,573	16,658,751	26,051,001	29,484,809	421,426	-	42,562	-	570,567
Kredi Riski Azaltımı												
Sonrası Tutar	8,275,965	-	2,200,837	8,693,573	16,741,738	25,486,069	28,561,501	349,656	-	42,562	-	570,567
Önceki Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı												
Öncesi Tutar	16,542,863	-	2,888,189	-	11,083,234	21,714,608	28,180,359	1,839,789	2,484,779	83,360	-	557,276
Kredi Riski Azaltımı												
Sonrası Tutar	16,872,377	-	2,851,037	-	11,149,439	21,070,155	26,885,986	1,821,801	2,484,779	83,360	-	557,276

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	71,748	157,019	1,900	56,287
Çiftçilik ve Hayvancılık	70,680	139,606	1,689	55,906
Ormançılık	737	9,547	116	229
Balıkçılık	331	7,866	95	152
Sanayi	600,636	336,915	4,077	443,360
Madencilik ve taş ocakçılığı	13,723	28,917	350	8,917
İmalat Sanayi	584,595	299,052	3,619	433,120
Elektrik, Gaz, Su	2,318	8,946	108	1,323
İnşaat	149,285	287,632	3,481	95,736
Hizmetler	592,206	1,263,130	15,285	392,416
Toptan ve Perakende Ticaret	293,264	875,205	10,591	194,894
Otel ve Lokanta Hizmetleri	34,892	106,351	1,287	21,882
Ulaştırma Ve Haberleşme	162,161	186,227	2,253	104,468
Mali Kuruluşlar	7,332	7,712	93	3,402
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	79,620	-	-	58,333
Serbest Meslek Hizmetleri	12,500	51,147	619	8,156
Eğitim Hizmetleri	1,899	5,504	67	950
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	538	30,984	375	331
Diğer	357,900	1,051,819	12,727	226,482
Toplam	1,771,775	3,096,515	37,470	1,214,281

Önceki Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	63,650	118,218	1,236	37,199
Çiftçilik ve Hayvancılık	54,831	110,074	1,151	32,392
Ormançılık	8,370	5,591	58	4,407
Balıkçılık	449	2,553	27	400
Sanayi	379,610	499,995	5,230	282,956
Madencilik ve taş ocakçılığı	16,258	24,158	253	10,652
İmalat Sanayi	362,642	475,768	4,976	271,932
Elektrik, Gaz, Su	710	69	1	372
İnşaat	118,695	110,997	1,161	78,586
Hizmetler	293,091	425,427	4,448	204,827
Toptan ve Perakende Ticaret	118,736	135,909	1,421	83,865
Otel ve Lokanta Hizmetleri	15,795	43,542	455	8,867
Ulaştırma Ve Haberleşme	100,537	119,396	1,249	73,984
Mali Kuruluşlar	965	2,105	22	676
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	35,085	89,413	935	21,916
Serbest Meslek Hizmetleri	15,454	24,801	259	10,753
Eğitim Hizmetleri	1,279	2,416	25	885
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,240	7,845	82	3,881
Diğer	377,481	1,149,659	12,026	225,779
Toplam	1,232,527	2,304,296	24,101	829,347

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Dönem İçinde			Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar (*)	31.12.2016 Bakiyesi
	31.12.2015 Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri			
Özel Karşılıklar	829,347	1,107,191	(207,847)	(514,410)	-	1,214,281
Genel Karşılıklar	698,089	33,978	(48,174)	-	-	683,893

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar (*)	31.12.2015 Bakiyesi
	31.12.2014 Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları				
Özel Karşılıklar	719,530	802,489	(171,439)	(521,233)	-	829,347
Genel Karşılıklar	609,538	98,373	(9,822)	-	-	698,089

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler

24 Aralık 2015 tarihli BDDK kararı uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bankaların Türkiye pozisyonları için döngüsel tampon oranı %0 olarak dikkate alınmıştır.

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile riskine karşı korunmaktadır.

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 10,021,057 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2015: 6,279,338 TL kısa pozisyon) ve 9,466,658 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2015: 6,836,398 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 554,399 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2015: net 557,060 TL uzun pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	26.12.2016	27.12.2016	28.12.2016	29.12.2016	30.12.2016	31.12.2016
USD	3.5004	3.5165	3.5400	3.5228	3.5146	3.5146
JPY	0.0299	0.0299	0.0301	0.0302	0.0301	0.0301
EURO	3.6601	3.6740	3.6780	3.6802	3.6952	3.6952

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2016 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3.4939
JPY	0.0301
EURO	3.6792

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Banka'nın bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Banka, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan yabancı para pozisyonu 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla USD'de net 3,898 TL kısa, EURO'da ise net 12,007 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	3,692,283	5,174,462	841,869	9,708,614
Bankalar	563,499	256,534	554,764	1,374,797
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	15,528	8,963	-	24,491
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	331	39,370	9,262	48,963
Krediler (**)	8,007,898	4,980,527	1,614,902	14,603,327
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	201,088	24,181	1,021	226,290
Toplam Varlıklar	12,480,627	10,484,037	3,021,818	25,986,482
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	394	1,098	1,617	3,109
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	7,679,272	11,533,868	1,416,039	20,629,179
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7,288,607	5,741,380	1,960,529	14,990,516
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	198,916	140,335	20,373	359,624
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	21,603	2,860	648	25,111
Toplam Yükümlülükler	15,188,792	17,419,541	3,399,206	36,007,539
Net Bilanço Pozisyonu	(2,708,165)	(6,935,504)	(377,388)	(10,021,057)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,728,876	7,101,057	636,725	9,466,658
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	12,376,683	24,314,508	1,283,778	37,974,969
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	10,647,807	17,213,451	647,053	28,508,311
Gayrinakdi Krediler (*****)	5,139,058	4,748,746	191,566	10,079,370
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8,815,794	10,849,008	2,615,129	22,279,931
Toplam Yükümlülükler	10,686,642	14,884,918	2,987,709	28,559,269
Net Bilanço Pozisyonu	(1,870,848)	(4,035,910)	(372,580)	(6,279,338)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,394,962	4,012,959	428,477	6,836,398
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	7,653,037	17,223,728	844,456	25,721,221
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	5,258,075	13,210,769	415,979	18,884,823
Gayrinakdi Krediler (*****)	3,345,601	4,663,116	214,521	8,223,238

(*) Döviz tevdiat hesapları 582,761 TL (31 Aralık 2015: 445,509 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,973,738 TL (31 Aralık 2015: 2,769,548 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 147,086 TL (31 Aralık 2015: 45,264 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 592,146 TL (31 Aralık 2015: 654,815 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 527,182 TL (31 Aralık 2015: 564,464 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 212,807 TL (31 Aralık 2015: 78,194 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Likidite Riski gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması beklenmemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	9,171,740	-	-	-	-	2,495,674	11,667,414
Bankalar	948,004	-	-	-	-	620,674	1,568,678
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,660	97,751	138,953	119,510	12,756	902,344	1,272,974
Para Piyasalarından Alacaklar	2,000,930	-	-	-	-	-	2,000,930
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	615,310	1,213,367	1,358,138	803,200	71,487	41,864	4,103,366
Verilen Krediler (*)	15,422,022	2,858,586	10,261,731	19,997,815	7,266,145	557,530	56,363,829
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	36,415	100,709	224,384	-	-	-	361,508
Diğer Varlıklar	42,430	-	87,754	65,136	-	2,193,371	2,388,691
Toplam Varlıklar	28,238,511	4,270,413	12,070,960	20,985,661	7,350,388	6,811,457	79,727,390
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	176,275	-	-	-	-	4,710	180,985
Diğer Mevduat	34,385,723	6,696,036	937,420	8,588	17	7,623,889	49,651,673
Para Piyasalarına Borçlar	1,457,750	-	-	-	-	-	1,457,750
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,414,467	1,414,467
İhraç Edilen Menkul Değerler	136,778	-	602,524	-	-	-	739,302
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,496,952	5,077,060	7,420,551	41,193	103,185	-	15,138,941
Diğer Yükümlülükler	35,209	66,909	35,625	243,776	3,012	10,759,741	11,144,272
Toplam Yükümlülükler	38,688,687	11,840,005	8,996,120	293,557	106,214	19,802,807	79,727,390
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,074,840	20,692,104	7,244,174	-	31,011,118
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,450,176)	(7,569,592)	-	-	-	(12,991,350)	(31,011,118)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7,000,825	-	-	-	-	-	7,000,825
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(654,642)	(954,460)	(5,127,552)	-	-	(6,736,654)
Toplam Pozisyon	(3,449,351)	(8,224,234)	2,120,380	15,564,552	7,244,174	(12,991,350)	264,171

(*) 7,824,588 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 242,037 TL tutarında maddi duran varlıkları, 502,712 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 91,254 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 7,799,401 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	8,254,065	-	-	-	-	1,661,862	9,915,927
Bankalar	944,526	-	-	-	-	376,863	1,321,389
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,883	19,679	91,395	150,949	23,029	413,062	699,997
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	413,640	780,034	1,789,707	977,744	70,892	96,534	4,128,551
Verilen Krediler (*)	15,758,127	3,051,500	8,798,330	18,635,638	6,555,149	414,089	53,212,833
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	33,980	93,973	211,464	-	-	-	339,417
Diğer Varlıklar	-	-	39,748	18,560	-	2,283,920	2,342,228
Toplam Varlıklar	25,406,221	3,945,186	10,930,644	19,782,891	6,649,070	5,246,330	71,960,342
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	107,735	5,744	-	-	-	1,078	114,557
Diğer Mevduat	27,972,208	8,752,578	565,888	10,215	14	6,980,400	44,281,303
Para Piyasalarına Borçlar	2,384,787	-	-	-	-	-	2,384,787
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,286,557	1,286,557
İhraç Edilen Menkul Değerler	193,517	77,146	-	-	-	-	270,663
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,550,498	2,888,895	7,614,066	47,717	433,597	-	13,534,773
Diğer Yükümlülükler	6,917	46,392	43,537	69,180	3,029	9,918,647	10,087,702
Toplam Yükümlülükler	33,215,662	11,770,755	8,223,491	127,112	436,640	18,186,682	71,960,342
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,707,153	19,655,779	6,212,430	-	28,575,362
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,809,441)	(7,825,569)	-	-	-	(12,940,352)	(28,575,362)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,910,210	-	-	-	-	-	6,910,210
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(137,238)	(4,204,032)	(2,464,456)	-	-	(6,805,726)
Toplam Pozisyon	(899,231)	(7,962,807)	(1,496,879)	17,191,323	6,212,430	(12,940,352)	104,484

(*) 8,779,628 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 785 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 283,005 TL tutarında maddi duran varlıkları, 471,406 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 71,874 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 6,961,824 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	(0.21)	0.64	-	8.42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.98	5.58	-	9.70
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.49
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.59	5.78	-	9.77
Verilen Krediler	3.15	3.82	3.20	14.15
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	10.78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3.64
Diğer Mevduat	1.44	2.91	1.16	10.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.01
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10.20
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.06	2.43	1.00	6.66
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.49	-	3.81
Bankalar	-	0.13	-	10.86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.84	4.69	-	10.56
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.44	4.97	-	10.60
Verilen Krediler	3.26	3.66	2.57	14.08
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	11.22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.10	-	-	4.32
Diğer Mevduat	1.28	1.86	1.30	11.73
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.62
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.50	-	10.68
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.28	1.90	1.00	10.90

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödenme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

- b) “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(400)	1,159,731	% 12.00
TL	500	(1,236,043)	%(12.78)
EURO	(200)	309,368	%3.20
EURO	200	(266,012)	%(2.75)
USD	(200)	10,417	%0.11
USD	200	(7,650)	%(0.08)
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	1,479,516	%15.31
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(1,509,705)	%(15.61)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirilmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Risk Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki hafta bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

- b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/artışı değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

- c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Bankanın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonusu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

- d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/artışı değerleri raporlanmakta olup TL ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'na belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

- e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri ile, uzun vadede ise çapraz para ve faiz swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

- f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

- g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 31 Aralık 2016	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			13,193,185	8,320,157
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	31,283,439	11,726,387	2,721,360	1,172,639
3 İstikrarlı mevduat	8,139,665	-	406,983	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	23,143,774	11,726,387	2,314,377	1,172,639
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,005,171	7,620,844	8,063,410	3,916,092
5 Operasyonel mevduat	2,907,745	1,503,101	726,936	375,775
6 Operasyonel olmayan mevduat	13,383,383	6,073,551	6,622,431	3,496,125
7 Diğer teminatsız borçlar	714,043	44,192	714,043	44,192
8 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
9 Diğer nakit çıkışları	16,253,730	8,227,354	16,253,730	8,227,354
10 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16,253,730	8,227,354	16,253,730	8,227,354
11 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
12 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
13 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
14 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	27,815,414	9,491,086	2,104,563	842,805
16 Toplam Nakit Çıktıları			29,143,063	14,158,890
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	6,371,149	2,939,803	4,197,615	2,253,314
19 Diğer nakit girişleri	15,808,844	11,770,145	15,808,844	11,770,145
20 Toplam Nakit Girişleri	22,179,993	14,709,948	20,006,459	14,023,459
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			13,193,185	8,320,157
22 Toplam Net Nakit Çıktıları			9,136,604	3,539,722
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			144.40	235.05

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2015	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			10,033,321	6,624,151
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	27,197,790	11,105,350	2,235,163	1,010,002
3 İstikrarlı mevduat	9,692,320	2,010,660	484,616	100,533
4 Düşük istikrarlı mevduat	17,505,470	9,094,690	1,750,547	909,469
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	21,173,521	7,879,881	10,149,146	4,243,584
6 Operasyonel mevduat	2,903,336	1,699,544	725,834	424,886
7 Operasyonel olmayan mevduat	16,813,883	6,157,689	7,967,010	3,796,050
8 Diğer teminatsız borçlar	1,456,302	22,648	1,456,302	22,648
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	12,163,669	7,005,313	12,163,669	7,005,313
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,163,669	7,005,313	12,163,669	7,005,313
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	26,219,063	8,230,920	1,933,007	713,029
16 Toplam Nakit Çıkışları			26,480,985	12,971,928
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	5,636,365	2,568,989	3,576,362	1,948,929
19 Diğer nakit girişleri	11,686,474	9,269,157	11,686,474	9,269,157
20 Toplam Nakit Girişleri	17,322,839	11,838,146	15,262,836	11,218,086
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			10,033,321	6,624,151
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			11,218,149	3,242,982
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			89.44	204.26

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranının hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	% 121.51 07.10.2016	% 164.92 30.12.2016	% 85.69 06.11.2015	% 184.35 23.10.2015
En Yüksek Haftası	% 172.86 02.12.2016	% 305.20 07.10.2016	% 92.32 09.10.2015	% 220.05 27.11.2015

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma-yan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,495,674	9,171,740	-	-	-	-	-	11,667,414
Bankalar	620,674	948,004	-	-	-	-	-	1,568,678
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	138,281	270,794	555,272	289,448	19,179	-	1,272,974
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,000,930	-	-	-	-	-	2,000,930
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	41,864	277,399	490,080	585,524	2,225,787	482,712	-	4,103,366
Verilen Krediler (**)	-	15,414,681	2,799,133	10,200,815	20,125,561	7,266,145	557,494	56,363,829
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	260,799	100,709	-	361,508
Diğer Varlıklar	-	42,430	-	87,754	65,136	-	2,193,371	2,388,691
Toplam Varlıklar	3,158,212	27,993,465	3,560,007	11,429,365	22,966,731	7,868,745	2,750,865	79,727,390
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4,710	176,275	-	-	-	-	-	180,985
Diğer Mevduat	7,623,889	34,385,723	6,696,036	937,420	8,588	17	-	49,651,673
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,087,796	2,496,481	8,259,502	242,273	2,052,889	-	15,138,941
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,457,750	-	-	-	-	-	1,457,750
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	136,778	-	602,524	-	-	-	739,302
Muhtelif Borçlar	-	1,414,467	-	-	-	-	-	1,414,467
Diğer Yükümlülükler	-	1,166,836	217,802	459,584	363,765	3,677	8,932,608	11,144,272
Toplam Yükümlülükler	7,628,599	40,825,625	9,410,319	10,259,030	614,626	2,056,583	8,932,608	79,727,390
Likidite Açığı	(4,470,387)	(12,832,160)	(5,850,312)	1,170,335	22,352,105	5,812,162	(6,181,743)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(12,120)	109,506	189,124	93,010	(11,742)	-	367,778
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	20,875,177	11,321,706	13,474,627	9,876,546	231,423	-	55,779,479
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	20,887,297	11,212,200	13,285,503	9,783,536	243,165	-	55,411,701
Gayrinakdi Krediler	5,086,011	820,336	2,183,231	4,866,008	4,564,539	-	-	17,520,125
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	2,135,259	25,096,988	3,183,361	10,316,231	21,271,138	7,270,265	2,687,100	71,960,342
Toplam Yükümlülükler	6,981,478	35,612,177	11,681,037	7,096,866	715,188	1,759,961	8,113,635	71,960,342
Likidite Açığı	(4,846,219)	(10,515,189)	(8,497,676)	3,219,365	20,555,950	5,510,304	(5,426,535)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(64,126)	(65,648)	76,034	57,294	3,941	-	7,495
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,299,756	8,555,646	13,722,793	6,845,046	603,145	-	40,026,386
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,363,882	8,621,294	13,646,759	6,787,752	599,204	-	40,018,891
Gayrinakdi Krediler	4,663,871	769,946	1,278,432	4,287,456	3,499,116	-	-	14,498,821

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

(**) 7,824,588 TL (31 Aralık 2015: 8,779,628 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sonlandırılan risken korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 785 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2016								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,458,678	-	-	-	-	(928)	1,457,750
Mevduat	7,623,889	34,463,625	6,755,791	982,448	8,894	19	(182,993)	49,651,673
Bankalar Mevduatı	4,710	176,310	-	-	-	-	(35)	180,985
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,173,856	2,535,120	8,665,913	399,048	2,490,672	(1,125,668)	15,138,941
Toplam	7,628,599	38,272,469	9,290,911	9,648,361	407,942	2,490,691	(1,309,624)	66,429,349
31 Aralık 2015								
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,387,614	-	-	-	-	(2,827)	2,384,787
Mevduat	6,980,400	28,052,930	8,866,609	581,856	10,721	16	(211,229)	44,281,303
Bankalar Mevduatı	1,078	107,788	5,765	-	-	-	(74)	114,557
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,298,624	2,673,080	6,632,198	895,314	2,018,428	(982,871)	13,534,773
Toplam	6,981,478	32,846,956	11,545,454	7,214,054	906,035	2,018,444	(1,197,001)	60,315,420

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2016						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	465,939	214,238	1,069,889	1,201,048	-	2,951,114
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,321,435	1,221,184	1,957,968	916,474	58,510	5,475,571
Swap para satım sözleşmesi	16,832,735	5,799,351	6,567,742	3,011,771	11,427	32,223,026
Swap faiz satım sözleşmesi	1,747	14,119	6,665	6,444	855	29,830
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,755,446	3,455,772	4,704,209	396,602	-	10,312,029
Toplam	20,377,302	10,704,664	14,306,473	5,532,339	70,792	50,991,570
31 Aralık 2015						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	87,433	2,329,741	972,135	1,419,073	-	4,808,382
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	996,674	1,314,266	1,735,437	867,762	22,292	4,936,431
Swap para satım sözleşmesi	7,590,856	4,399,819	4,486,456	2,322,577	369,507	19,169,215
Swap faiz satım sözleşmesi	3,266	6,583	22,581	12,910	1,801	47,141
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,693,752	1,832,303	2,975,503	66,555	-	6,568,113
Toplam	10,371,981	9,882,712	10,192,112	4,688,877	393,600	35,529,282

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Nakdi, gayrinakdi kredi portföyünde ve türev işlem reeskontlarında artış gerçekleşmiş, buna bağlı olarak kaldıraç oranında azalış gerçekleşmiştir.

b) Kaldıraç oranı:

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	78,877,363	72,484,891
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(545,659)	(532,649)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	78,331,704	71,952,242
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,012,719	610,392
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	553,161	486,252
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,565,880	1,096,644
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	32,832,812	28,608,064
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	32,832,812	28,608,064
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana Sermaye	7,372,497	6,351,525
14	Toplam risk tutarı	112,730,396	101,656,950
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%6.54	%6.25

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	64,398,311	59,002,190	64,010,331	59,141,805
Para Piyasalarından Alacaklar	2,000,930	-	2,000,930	-
Bankalar	1,568,678	1,321,389	1,568,678	1,321,389
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,103,366	4,128,551	4,103,366	4,128,551
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	361,508	339,417	364,740	344,096
Verilen Krediler	56,363,829	53,212,833	55,972,617	53,347,769
Finansal Borçlar	68,583,118	61,872,640	68,763,357	62,094,407
Bankalar Mevduatı	180,985	114,557	180,998	114,557
Diğer Mevduat	49,651,673	44,281,303	49,831,899	44,503,070
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	16,596,691	15,919,560	16,596,691	15,919,560
İhraç Edilen Menkul Değerler	739,302	270,663	739,302	270,663
Muhtelif Borçlar	1,414,467	1,286,557	1,414,467	1,286,557

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan, satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2016	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	4,253,333	1,306,471	-	5,559,804
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	203,194	1,069,780	-	1,272,974
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	<i>203,194</i>	-	-	<i>203,194</i>
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	<i>1,069,780</i>	-	<i>1,069,780</i>
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	195,320	-	195,320
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,050,139	41,371	-	4,091,510
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	<i>4,049,570</i>	<i>11,932</i>	-	<i>4,061,502</i>
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	<i>569</i>	<i>29,439</i>	-	<i>30,008</i>
Finansal Yükümlülükler	-	1,227,084	-	1,227,084
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	942,592	-	942,592
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	284,492	-	284,492
31 Aralık 2015	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	4,228,207	571,342	75,043	4,874,592
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	205,828	494,169	-	699,997
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	<i>205,828</i>	-	-	<i>205,828</i>
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	<i>494,169</i>	-	<i>494,169</i>
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	58,309	-	58,309
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,022,379	18,864	75,043	4,116,286
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	<i>4,022,379</i>	<i>9,638</i>	-	<i>4,032,017</i>
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	-	<i>9,226</i>	<i>75,043</i>	<i>84,269</i>
Finansal Yükümlülükler	-	678,663	-	678,663
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	519,447	-	519,447
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	159,216	-	159,216

(*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir şekilde ölçülemeyen ve maliyet değerinden izlenen Borsa'da işlem görmeyen hisse senetleri 11,856 TL (31 Aralık 2015: 12,265 TL) olup tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Banka ve tüm iştiraklerin Risk Yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurullarına, TEB A.Ş. bünyesindeki Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulları adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk Politikaları ile;

- i) Bankanın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- ii) Bankanın karşı karşıya olduğu temel riskler veya faaliyetlerin yapısı ve ekonomik şartlardaki değişime paralel olarak ortaya çıkabilecek diğer risklerin, tespit edilmesi, analizi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi kapsamında görev ve sorumlulukların belirlenmesi,
- iii) Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması

amaçlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Bankadaki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir. Bu amaçla TEB Risk Akademi kurulmuş ve desteklenmiştir.

Risk Yönetimi faaliyetleri;

- i) risk ölçümü,
- ii) risklerin izlenmesi,
- iii) risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	59,101,534	56,632,851	4,728,123
2 Standart yaklaşım	59,101,534	56,632,851	4,728,123
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,933,426	588,560	154,674
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,933,426	588,560	154,674
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	317,576	340,241	25,406
17 Standart yaklaşım	317,576	340,241	25,406
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	5,908,529	5,144,466	472,682
20 Temel gösterge yaklaşımı	5,908,529	5,144,466	472,682
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	67,261,065	62,706,118	5,380,885

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	11,667,414	11,667,414	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,272,974	-	1,069,780	203,194	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	1,568,678	1,568,678	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	2,000,930	-	2,000,930	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	4,103,366	4,103,366	-	-	-
Krediler ve alacaklar	56,363,829	56,363,829	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	361,508	361,508	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	115,986	115,986	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	5	5	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	195,320	-	195,320	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	242,037	177,275	-	-	64,762
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	502,712	-	-	-	502,712
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	98,947	98,947	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	91,254	91,254	-	-	-
Diğer aktifler	1,142,430	1,142,430	-	-	-
Toplam varlıklar	79,727,390	75,690,692	3,266,030	203,194	567,474
Yükümlülükler					
Mevduat	49,832,658	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	942,592	-	-	-	-
Alınan krediler	12,839,056	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,457,750	-	1,457,750	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	739,302	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1,414,467	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	846,800	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	284,492	-	-	-	-
Karşılıklar	1,133,207	-	-	-	-
Vergi borcu	137,780	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2,299,885	-	-	-	-
Özkaynaklar	7,799,401	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	79,727,390	-	1,457,750	-	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	79,727,390	75,690,692	3,266,030	203,194
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,457,750	-	1,457,750	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	78,269,640	75,690,692	1,808,280	203,194
Bilanço dışı tutarlar	81,572,003	13,097,432	621,423	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konular dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları		88,788,124	3,887,453	203,194

2.3 TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Banka portföyünde bulunan pozisyonlar değerlendirirken piyasa değeri yaklaşımı kullanılmaktadır. Değerlemeler için kullanılacak olan piyasa veri kaynakları belirlenmiş olup bunlar Piyasa Riski Politikası'nda tanımlanmış ve yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Yıllık yapılan veri kaynağı değerlendirmesi dışında piyasayı yansıtmadığı düşünülen veriler saptandığında ilgili aksiyon ivedilikle alınmaktadır. Ayrıca ürün değerlemeleri Reuters ve Bloomberg gibi kaynaklar kullanılarak kontrol edilmektedir.

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Risk Yönetimi'nin amacı, bankanın kredi faaliyetleri sonucunda maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Kredi Risk Yönetimi raporları risk seviyelerinin trendini vermeyi ve geleceğe yönelik risk beklentilerini sunmayı amaçlar. Detaylandırma ve içerik toplantılarının ihtiyacına göre değişir ve kolay anlatılabilir ve karar alma amacıyla grafiksel ve rakamsal gösterimler içerir.

Üst yönetime yapılan ana raporlama Kredi Riski Genel Görünümü raporudur, aylık olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi'nde görüşülür. Bu rapor ayrıca Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Ek olarak Grup Risk Yönetimi özel konu başlıklarına sahip daha az sıklıkla tekrarlanan raporlar da hazırlanmaktadır. Bu çalışmaların çoğu Risk Politikaları Komitesi'ne sunulmaktadır. Bu raporlamalar aynı zamanda düzenli yapılmayan acil konuların tartışıldığı toplantılarda veya tüm Üst Yönetimin katılımının gerekli olmadığı toplantılarda da kullanılabilir. Bu raporlamalar aynı zamanda düzenli yapılmayan acil konuların tartışıldığı toplantılarda veya tüm Üst Yönetimin katılımının gerekli olmadığı toplantılarda da kullanılabilir.

Kredi riski politikaları, Bankacılık Kanunu, dış düzenlemeler ve genel bankacılık uygulamalarına uyumlu olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Bankanın kredilendirme faaliyetleri, Risk Politikaları Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Genel Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

Risk iştahı beyanı Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. Banka, risk iştahı beyanıyla, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

Banka kredi alacaklarını gözlemleyerek, belirli karşı taraf işlemlerini sınırlandırarak, karşı taraf kredi değerliliğini düzenli ölçerek, gecikmiş ödemelerde yoğunlaşma yaşanmaması amacıyla kredi tür ve ürünlerini ayrı ayrı, müşteri grupları ve sektör bazında çeşitlendirerek ve uygun durumlarda teminat edinerek kredi riskinin kontrolünü sağlar.

3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	1,771,775	55,806,335	1,214,281	56,363,829
Borçlanma araçları	-	4,423,010	-	4,423,010
Bilanço dışı alacaklar	-	31,572,213	48,515	31,523,698
Toplam	1,771,775	91,801,558	1,262,796	92,310,537

3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	31 Aralık 2015 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,232,527
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,725,218
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	20,851
4	Aktiften silinen tutarlar	520,452
5	Diğer değişimler (*)	644,667
6	31 Aralık 2016 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	1,771,775

(*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- a) Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”)’te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” alacak olarak nitelendirilir.

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş tüm alacaklar “değer kaybına uğramış” olarak kabul edilir ve Yönetmelik hükümlerine göre III., IV. ve V. grup olarak sınıflandırılıp özel karşılık ayrılır.

- b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş tüm alacaklar için Yönetmelik hükümlerince özel karşılık ayrılır.

- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen kurallar doğrultusunda karşılık tutarı belirlenmektedir.

- d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka’ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Krediler ve Alacakların sektöre göre kırılımı:

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,503,577	3.40	82,486	0.71
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,439,775	3.25	82,293	0.71
Ormancılık	17,086	0.04	193	-
Balıkçılık	46,716	0.11	-	-
Sanayi	6,490,698	14.69	4,222,489	36.31
Madencilik ve Taşocakçılığı	596,581	1.35	150,892	1.30
İmalat Sanayi	5,798,172	13.12	3,899,791	33.53
Elektrik, Gaz, Su	95,945	0.22	171,806	1.48
İnşaat	2,866,408	6.49	828,115	7.12
Hizmetler	17,811,987	40.32	6,448,766	55.45
Toptan ve Perakende Ticaret	10,701,496	24.22	1,916,170	16.47
Otel ve Lokanta Hizmetleri	964,116	2.18	962,360	8.28
Ulaştırma ve Haberleşme	2,575,923	5.83	570,461	4.91
Mali Kuruluşlar	904,649	2.05	1,186,638	10.20
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,209,742	2.74	1,614,367	13.88
Serbest Meslek Hizmetleri	920,429	2.08	193,291	1.66
Eğitim Hizmetleri	64,943	0.15	44	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	470,689	1.07	5,435	0.05
Diğer	15,504,076	35.10	47,733	0.41
Toplam	44,176,746	100.00	11,629,589	100.00

Krediler ve Alacakların kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü bölüm VI. no'lu dipnotta "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" başlığı altında verilmiştir.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasabesal açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.

Banka'nın takipteki kredilerinin tamamı Türkiye'dedir. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2016	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	1,253,420	504,294	492,076	2,249,790
Tüketici Kredileri	204,320	317,271	153,492	675,083
Kredi Kartları	99,278	49,843	22,521	171,642
Toplam	1,557,018	871,408	668,089	3,096,515
31 Aralık 2015	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	938,291	374,515	238,051	1,550,857
Tüketici Kredileri	206,593	272,130	127,027	605,750
Kredi Kartları	86,142	42,471	19,076	147,689
Toplam	1,231,026	689,116	384,154	2,304,296

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler:

	Brüt Bakiye	Özel Karşılık	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,386,772	-	1,386,772
Tüketici Kredileri	128,366	-	128,366
Kredi Kartları	69,144	-	69,144
Toplam	1,584,282	-	1,584,282

Değer düşüklüğüne uğramış krediler:

	Brüt Bakiye	Özel Karşılık	Net Bakiye
Ticari Krediler	12,014	5,870	6,144
Tüketici Kredileri	20,818	7,664	13,154
Kredi Kartları	5,887	1,902	3,985
Toplam	38,719	15,436	23,283

3.2 Kredi riski azaltımı

3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamakta ve kredi türevleri kullanılmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri.

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonosunun, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanılmaktadır. Aynı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi. (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunmuş alacaklar	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Kredi türevleri ile korunmuş alacaklar	Kredi türevleri ile korunmuş alacaklar
1 Krediler	38,817,673	15,021,668	11,812,866	2,524,488	1,219,334	-
2 Borçlanma araçları	4,423,010	-	-	-	-	-
3 Toplam	43,240,683	15,021,668	11,812,866	2,524,488	1,219,334	-
4 Temerrüde düşmüş	1,616,972	80,831	71,983	73,972	739	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplariken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım ile risk ağırlıkları belirlenen portföyler için bankalar aşağıdakileri açıklar:

- a) Bankanın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Banka Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

- b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch RatingsUluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orjinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orjinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

- c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orjinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orjinal vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre kurumsal alacakların karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

- d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için)

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2 Standart Yaklaşım- Maruz kalmış kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	15,447,001	-	15,447,001	-	4,919,461	%32
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	419,823	9,450	419,384	4,426	211,910	%50
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,773,350	1,209,211	2,437,081	785,781	1,128,274	%35
7 Kurumsal alacaklar	19,917,960	15,869,906	19,171,883	9,205,944	27,673,216	%98
8 Perakende alacaklar	23,256,901	11,270,527	22,783,157	2,656,825	19,075,186	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8,537,608	395,400	8,537,608	155,965	3,042,751	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,205,726	173,777	3,205,726	95,305	1,650,516	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	557,494	81,332	556,755	27,319	707,402	%121
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	1,540,280	2,515,302	1,540,241	1,638	650,954	%42
17 Hisse senedi yatırımları	41,864	-	41,864	-	41,864	%100
18 Toplam	75,698,007	31,524,905	74,140,700	12,933,203	59,101,534	%68

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6,001,187	-	-	-	9,180,392	-	222,860	-	-	42,562	15,447,001
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	423,799	-	11	-	-	-	423,810
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,636,043	-	1,573,906	-	10,512	2,401	-	-	3,222,862
7 Kurumsal alacaklar	-	-	321,093	-	895,476	-	27,161,258	-	-	-	28,377,827
8 Perakende alacaklar	-	-	3,440	-	11,637	25,424,905	-	-	-	-	25,439,982
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	8,693,573	-	-	-	-	-	-	8,693,573
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,301,031	-	-	-	-	-	3,301,031
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	100,166	-	137,084	346,824	-	-	584,074
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	41,864	-	-	-	41,864
17 Diğer Alacaklar	866,045	-	31,099	-	-	-	644,735	-	-	-	1,541,879
18 Toplam	6,867,232	-	1,991,675	8,693,573	15,486,407	25,424,905	28,218,324	349,225	-	42,562	87,073,903

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

4.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılış amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan oranlarla çarpılır. Güncellemeler, piyasalarda yüksek dalgalanmaların sıklıkla yaşandığı zamanlar haricinde genellikle yıllık bazda yapılır. Diğer bir deyişle, piyasalarda yüksek dalgalanmalar olması durumunda, mevcut tablolar risk hesaplamalarını yeterli bir şekilde karşılamıyorsa, tüm tablolar yıllık süreyi beklemeden tekrar gözden geçirilir.

Tablo hesaplamalarında, farklı tarihsel periyotlar göz önüne alınarak analizler düzenlenir. Veri seti içine geçmişte yüksek dalgalanma olan bir periyot var ise, geçmişte yüksek dalgalanmalar olduğu periyotta ve sonuçlarda alınan tarihsel dönem kritik olabilmektedir. Ayrıca, tarihsel dalgalanmalarda, benzer çalışma kastedilen bir veri için de ayrıca düzenlenmektedir. Süreçte, BNP Paribas tarafından sağlanan referanslar da ayrıca göz önüne alınmaktadır. En sonunda, tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa Riski Komitesi'nde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır ve alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır.

Türev ürün müşterisi işlemi yapılış amacına göre ikiye ayrılmaktadır. Bu ayrışma sırasında müşteri, yapmış olduğu farklı işlemlerle değerlendirilmeyip, hangi gruba girdiği müşteri özelinde tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verilir. İlgili Krediler Bölümü, müşterinin Alım/Satım Amaçlı Türev Limiti ya da Korunma Amaçlı Türev Limiti kapsamında değerlendirileceğine karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşteriler ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılmaktadır. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensip olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük bazda teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlendirilmekte ve oluşan değerlendirme tutarları sisteme yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk ağırlıkları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin değerlendirme tutarı ve risk ağırlıklı nominal tutarı, teminat şartı ve Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağını öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel II portföyleri her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,265,100	621,423		1.4	1,867,512	1,058,112
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					1,410,486	1,082
Toplam						1,059,194

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,867,512	874,232
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,867,512	874,232

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,408,733	-	-	-	-	-	-	-	-	1,408,733
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	208,012	-	1,236,621	-	-	431	-	1,445,064
Kurumsal alacaklar	-	-	1,150	-	18,710	-	343,177	-	-	363,037
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	61,164	-	-	-	61,164
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,408,733	-	209,162	-	1,255,331	61,164	343,177	431	-	3,277,998

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	3,569	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	11,381	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	4,061	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	19,011	-	-	-	-

4.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

4.7. Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

4. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

5. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riski bölümü, bu riske maruz pozisyonlardan kaynaklı piyasa riski sermaye yükümlülüklerini içermektedir. Alım satım hesaplarında tutulan menkul kıymetleştirme pozisyonları için gerekli olan sermaye yükümlülüğü, piyasa riski sermaye yükümlülükleri içinde yer almakla birlikte ayrı bir şekilde de verilmektedir. Alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlardan kaynaklı karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü açıklamalarına ise Beşinci Bölümde yer verilmiş olup bu bölümde ele alınmamıştır.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca yılsonu verilmesi gereken tablolar, Banka’nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişimle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (devamı)

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz üzerine, mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmeaktır.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite Açığı/Artışı hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlama ve vade tarihleri yanı sıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski Komiteleri için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Tüm limit ve risk pozisyonları Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

6.2. Standart yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	262,613
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	39,225
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	15,738
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	317,576

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

7. Operasyonel Risk Açıklamaları

- a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.
- b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,700,938	3,157,045	3,595,664	3,151,216	15	472,682
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						5,908,529

	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,373,162	2,700,938	3,157,045	2,743,715	15	411,557
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						5,144,466

- c) Banka standart metod kullanmamaktadır.
- d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- e) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

8. Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber Kapsamındaki Açıklamalar:

TEB’de maaş ödemeleri gerekli yasal kesintiler sonrasında her ayın son iş günü net olarak yapılmaktadır. Aylık maaşa ek olarak, tüm TEB çalışanlarına, niceliksel ve niteliksel hedeflerini gerçekleştirmede gösterdikleri performansın değerlendirilerek, kolektif ve bireysel başarıların ödüllendirilmesi amacıyla performansa dayalı başarı ve satış primi ya da yıllık performans ikramiyesi ödenebilir.

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka karlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleştirme oranı sağlanması durumunda ödenebilir. Başarı ve Satış Primi kapsamına giren çalışanlarımız için, yıl içindeki hedef gerçekleştirmelerine yönelik Başarı ve Satış primi ödenir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun (BDDK) “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” ve ölçülülük ilkesi çerçevesinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber” esaslarına uyumlu olarak hazırlanmış olan bankamızın Ücretlendirme Politikası, Banka’nın faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Bankanın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına ve yerel düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Bu yönetmelik aşırı risk alımını önlemeyi ve risk yönetimine fiili katkıları değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Ücretlendirme Politikamız, Banka’yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler. Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka’nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka’ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikasının yerel ve BNP Paribas düzenlemeleriyle uyumlu olarak hazırlanmasından sorumlu komitedir. SECOM, ücretlendirme politikasının esaslarını İnsan Kaynakları, Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. Seçilim ve Mali Haklar Komitesi’nin gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikasını, Yönetim Kurulu onayına sunar. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	352,567	461,736	371,907	399,615
TCMB	1,606,233	9,163,190	830,399	8,254,065
Diğer	-	83,688	-	59,941
Toplam	1,958,800	9,708,614	1,202,306	8,713,621

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,597,683	-	830,399	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,335,857	-	935,820
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	8,550	7,827,333	-	7,318,245
Toplam	1,606,233	9,163,190	830,399	8,254,065

YP serbest tutar 1,335,857 TL (31 Aralık 2015: 935,820 TL), YP serbest olmayan tutar 7,827,333 TL (31 Aralık 2015: 7,318,245 TL), TP serbest tutar 1,597,683 TL (31 Aralık 2015: 830,399 TL), TP serbest olmayan ise 8,550 TL (31 Aralık 2015: Yoktur) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10.50 (31 Aralık 2015: %5 ile %11.50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4.50 ile %24.50 (31 Aralık 2015: %5 ile %25) aralığında belirlenmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur.

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 203,194 TL'dir (31 Aralık 2015: 205,828 TL).

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	185,015	33,484	107,066	13,265
Swap İşlemleri	580,406	110,296	238,210	63,008
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	80,871	79,708	59,215	13,405
Diğer	-	-	-	-
Toplam	846,292	223,488	404,491	89,678

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	110,207	193,124	582,335	281,633
Yurtdışı	83,674	1,181,673	34,295	423,126
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	193,881	1,374,797	616,630	704,759

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	767,059	282,719	-	-
ABD, Kanada	267,961	23,878	-	-
OECD Ülkeleri(*)	58,521	8,638	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	158,188	127,136	-	-
Diğer	13,618	15,050	-	-
Toplam	1,265,347	457,421	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	130,140	-	403,320	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	130,140	-	403,320	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,456,769	-	2,395,729	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,456,769	-	2,395,729	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 2,516,457 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,329,502 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,061,502	4,032,017
Borsada İşlem Gören	4,061,502	4,032,017
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	41,864	96,534
Borsada İşlem Gören	569	-
Borsada İşlem Görmeyen	41,295	96,534
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,103,366	4,128,551

Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 11,856 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2015: 12,265 TL).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	188,104	1,255	300,290
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	188,104	1,255	300,290
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	94,263	-	65,773	-
Toplam	94,263	188,104	67,028	300,290

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	52,709,820	561,546	-	3,096,515	1,022,736	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,845,406	20,968	-	22,606	5,080	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	884,151	-	-	6,585	-	-
Tüketici Kredileri	12,811,765	96,156	-	675,083	32,210	-
Kredi Kartları	2,857,776	52,655	-	171,642	16,489	-
Diğer	31,310,722	391,767	-	2,220,599	968,957	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	52,709,820	561,546	-	3,096,515	1,022,736	-

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı):

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	546,448	1,018,767
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	12,092	3,383
5 Üzeri Uzatılanlar	3,006	586
Toplam	561,546	1,022,736

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Süresi	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	476,551	916,016
6 Ay- 12 Ay	15,279	8,962
1-2 Yıl	40,435	41,221
2-5 Yıl	27,493	52,230
5 Yıl ve Üzeri	1,788	4,307
Toplam	561,546	1,022,736

(*) 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’in 4’üncü maddesi a fıkrası 5’inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleridir.

- c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	21,724,629	236,192	936,956	219,057
İhtisas Dışı Krediler	21,724,629	236,192	936,956	219,057
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	30,985,191	325,354	2,159,559	803,679
İhtisas Dışı Krediler	30,985,191	325,354	2,159,559	803,679
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	52,709,820	561,546	3,096,515	1,022,736

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	173,292	12,859,072	13,032,364
Konut Kredisi	5,243	8,517,093	8,522,336
Taşıt Kredisi	7,329	480,063	487,392
İhtiyaç Kredisi	160,720	3,861,916	4,022,636
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	18,038	18,038
Konut Kredisi	-	17,489	17,489
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	549	549
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	32	30,189	30,221
Konut Kredisi	-	7,641	7,641
Taşıt Kredisi	-	6,581	6,581
İhtiyaç Kredisi	32	15,967	15,999
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,961,323	-	1,961,323
Taksitli	668,391	-	668,391
Taksitsiz	1,292,932	-	1,292,932
Bireysel Kredi Kartları-YP	6,912	-	6,912
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	6,911	-	6,911
Personel Kredileri-TP	6,414	58,133	64,547
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,414	58,133	64,547
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	24,510	-	24,510
Taksitli	8,854	-	8,854
Taksitsiz	15,656	-	15,656
Personel Kredi Kartları-YP	199	-	199
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	198	-	198
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	341,006	-	341,006
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	672	-	672
Toplam	2,514,360	12,965,432	15,479,792

(*) Kredili mevduat hesabının 5,007 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	890,350	9,863,109	10,753,459
İşyeri Kredisi	3,711	378,669	382,380
Taşıt Kredisi	24,011	927,540	951,551
İhtiyaç Kredisi	862,628	8,556,900	9,419,528
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	27,724	623,778	651,502
İşyeri Kredisi	-	24,585	24,585
Taşıt Kredisi	395	156,916	157,311
İhtiyaç Kredisi	27,329	442,277	469,606
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	1,402	-	1,402
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,402	-	1,402
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,034,484	-	1,034,484
Taksitli	287,176	-	287,176
Taksitsiz	747,308	-	747,308
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,990	-	1,990
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,990	-	1,990
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,253,520	-	1,253,520
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,209,470	10,486,887	13,696,357

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	723,206	492,540
Özel	55,083,129	52,317,113
Toplam	55,806,335	52,809,653

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	55,196,515	52,199,611
Yurtdışı Krediler	609,820	610,042
Toplam	55,806,335	52,809,653

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	79,163	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	79,163	-

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,334	24,038
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	88,266	88,327
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,102,681	716,982
Toplam	1,214,281	829,347

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	15,885	11,760	11,074
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	17,210	11,015	9,271

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	138,909	192,510	901,108
Dönem İçinde İntikal (+)	1,403,583	7,074	314,561
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,158,038	1,016,001
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	1,177,321	1,017,569	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	216,099	136,988	291,580
Aktiften Silinen (-)(*)	156	371	519,925
Kurumsal ve Ticari Krediler	15	298	303,388
Bireysel Krediler	136	15	120,469
Kredi Kartları	5	58	96,068
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	148,916	202,694	1,420,165
Özel Karşılık (-)	23,334	88,266	1,102,681
Bilançodaki Net Bakiyesi	125,582	114,428	317,484

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 198,653 TL tutarında ve 198,126 TL karşılık ayrılmış bölümü, Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye 20,499 TL bedelle satılmış ve 29 Haziran 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 212,589 TL tutarında ve 211,806 TL karşılık ayrılmış bölümü, Destek Varlık Yönetim A.Ş.'ye 23,000 TL bedelle satılmış ve 31 Ekim 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 107,006 TL tutarında ve 104,478 TL karşılık ayrılmış bölümü, Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4,250 TL bedelle satılmış ve 28 Aralık 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş, söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 20,851 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,341	605	230,033
Özel Karşılık (-)	134	89	206,400
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,207	516	23,633
31 Aralık 2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	245	572	25,012
Özel Karşılık (-)	29	85	18,297
Bilançodaki Net Bakiyesi	216	487	6,715

Banka, yabancı para olarak kullanılmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	148,916	202,694	1,420,165
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,334	88,266	1,102,681
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	125,582	114,428	317,484
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	138,909	192,510	901,108
Özel Karşılık Tutarı (-)	24,038	88,327	716,982
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	114,871	104,183	184,126
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 14 Aralık 2016 tarihli ve 29918 sayılı Resmi Gazete yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflandırılır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	37,040,279	12,811,765	2,857,776	52,709,820
Yakın İzlemedeki Krediler	2,249,790	675,083	171,642	3,096,515
Takipteki Krediler	639,285	971,008	161,482	1,771,775
Toplam	39,929,354	14,457,856	3,190,900	57,578,110
Özel karşılık (-)	488,206	619,163	106,912	1,214,281
Toplam	488,206	619,163	106,912	1,214,281
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	39,441,148	13,838,693	3,083,988	56,363,829

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	35,303,922	12,516,249	2,685,186	50,505,357
Yakın İzlemedeki Krediler	1,550,857	605,750	147,689	2,304,296
Takipteki Krediler	364,590	721,976	145,961	1,232,527
Toplam	37,219,369	13,843,975	2,978,836	54,042,180
Özel karşılık (-)	276,594	458,264	94,489	829,347
Toplam	276,594	458,264	94,489	829,347
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	36,942,775	13,385,711	2,884,347	53,212,833

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir:

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2016	276,594	458,264	94,489	829,347
Dönem içinde aktarılanlar	615,693	353,787	137,711	1,107,191
Tahsilatlar	(104,194)	(73,805)	(29,848)	(207,847)
Silinenler (*)	(299,887)	(119,083)	(95,440)	(514,410)
31 Aralık 2016 Bakiyesi	488,206	619,163	106,912	1,214,281

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2015	428,455	162,052	129,023	719,530
Dönem içinde aktarılanlar	163,508	512,115	126,866	802,489
Tahsilatlar	(75,725)	(64,987)	(30,727)	(171,439)
Silinenler (**)	(239,644)	(150,916)	(130,673)	(521,233)
31 Aralık 2015 Bakiyesi	276,594	458,264	94,489	829,347

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 198,653 TL tutarında ve 198,126 TL karşılık ayrılmış bölümü, Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye 20,499 TL bedelle satılmış ve 29 Haziran 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 212,589 TL tutarında ve 211,806 TL karşılık ayrılmış bölümü, Destek Varlık Yönetim A.Ş.'ye 23,000 TL bedelle satılmış ve 31 Ekim 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 107,006 TL tutarında ve 104,478 TL karşılık ayrılmış bölümü, Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4,250 TL bedelle satılmış ve 28 Aralık 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş, söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 26 Mart 2015 tarihinde 250,007 TL tutarında, 249,854 TL karşılık ayrılmış bölümü 29,800 TL bedelle, 23 Haziran 2015 tarihinde 14,225 TL tutarında 14,225 TL karşılık ayrılmış bölümü 2,850 TL bedelle; Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye 27 Ekim 2015 tarihinde 215,335 TL tutarında, 215,331 TL karşılık ayrılmış bölümü 27,310 TL bedelle, 29 Aralık 2015 tarihinde 41,823 TL tutarında 41,823 TL karşılık ayrılmış bölümü 7,511 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2016 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 569,340 TL'dir (31 Aralık 2015: 318,767 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	428,577	225,357
Taşıt	112,400	78,774
Nakit	495	312
Diğer	27,868	14,324
Toplam	569,340	318,767

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 2,172,320 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,380,151 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	1,954,862	1,205,035
Taşıtlar	165,517	130,533
Nakit, Devlet Tahvili	21,347	24,657
Diğer	30,594	19,926
Toplam	2,172,320	1,380,151

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2016	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	86,446	4,769	91,215
Diğer	39	-	39
Toplam	86,485	4,769	91,254

31 Aralık 2015	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	66,588	5,247	71,835
Diğer	39	-	39
Toplam	66,627	5,247	71,874

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur)

a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	198,285	-	312,654	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	198,285	-	312,654	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 163,223 TL'dir (31 Aralık 2015: 26,763 TL).

a.3) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	361,508	-	339,417
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	-	361,508	-	339,417

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

a.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	361,508	339,417
Borsada İşlem Görenler	361,508	339,417
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	361,508	339,417

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	339,417	317,360
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	22,091	22,057
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	361,508	339,417

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	30,000	28,794	6,860
Yedek akçeler	24,158	41,783	5,964
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	22,545	19,977	4,560
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	1,123	(159)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	77	27	-
Şerefiye eya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	1,444	1,051	616
Çekirdek sermaye toplamı	75,182	90,599	16,609
Genel karşılıklar	1,005	-	-
Özkaynak	76,187	90,599	16,609

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
- d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
3 TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25.60	29.14

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,704,802	76,703	1,682	106,668	-	11,507	8,301	-
2	162,740	91,677	3,729	16,311	-	10,212	14,644	-
3	20,339	17,225	698	1,869	156	2,631	2,122	-

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	115,986	177,240
Dönem İçi Hareketler	-	(61,254)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	-	(61,254)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	115,986	115,986
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis SA/NV'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir.

d.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri/TEB Faktoring A.Ş.	43,416	43,416
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort./TEB Yatırım Men. Değ. A.Ş.	70,512	70,512
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
Toplam	115,986	115,986

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	22,003	26,970	5,466	100,511	(94,209)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	195,320	-	58,309	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	195,320	-	58,309	-

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 1,063 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2015	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2016
Maliyet:					
Gayrimenkul	105,132	-	-	-	105,132
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	35,354	-	(896)	-	34,458
Diğer	834,337	54,288	(193,609)	-	695,016
Toplam Maliyet	974,823	54,288	(194,505)	-	834,606
	31 Aralık 2015	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2016
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	40,866	2,955	-	-	43,821
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	35,342	4	(896)	-	34,450
Diğer	615,610	91,666	(192,978)	-	514,298
Toplam Birikmiş Amortisman	691,818	94,625	(193,874)	-	592,569
Net Defter Değeri	283,005				242,037

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2015	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2016
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	219,656	72,685	(53,165)	-	239,176
Toplam Maliyet	219,656	72,685	(53,165)	-	239,176
	31 Aralık 2015	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2016
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	169,374	41,379	(53,165)	-	157,588
Toplam Birikmiş Amortisman	169,374	41,379	(53,165)	-	157,588
Net Defter Değeri	50,282				81,588

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Yoktur.
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- Yeniden değerlendirilen varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
- Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

- Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	421,124	421,124

- Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:** Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- 31 Aralık 2016 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 42,562 TL olup (31 Aralık 2015: 79,784 TL), vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	79,784	96,746
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(63,403)	27,074
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	26,181	(44,036)
Diğer	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	42,562	79,784

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	74,768	83,187
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	2,894	3,721
Net Defter Değeri	71,874	79,466
Açılış Bakiyesi	71,874	79,466
İktisap Edilenler	85,942	58,547
Elden Çıkarılanlar (-)	64,639	64,096
Değer Düşüşü (-)	110	189
Amortisman Bedeli (-)	1,813	1,854
Dönem Sonu Maliyet	93,224	74,768
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1,970	2,894
Kapanış Net Defter Değeri	91,254	71,874

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,142,430 TL (31 Aralık 2015: 1,260,429 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,390,344	-	4,133,777	10,625,756	424,145	23,622	22,007	-	16,619,651
Döviz Tevdiat Hesabı	3,045,273	-	3,757,484	12,958,068	143,483	89,102	53,008	-	20,046,418
Yurt içinde Yer. K.	2,821,928	-	3,079,794	12,472,737	132,939	63,668	51,021	-	18,622,087
Yurtdışında Yer.K.	223,345	-	677,690	485,331	10,544	25,434	1,987	-	1,424,331
Resmi Kur. Mevduatı	118,002	-	1,299	66,522	1,649	67	-	-	187,539
Tic. Kur. Mevduatı	2,767,044	-	1,520,221	4,366,100	153,511	47,684	119	-	8,854,679
Diğ. Kur. Mevduatı	75,601	-	38,135	1,426,282	797,032	1,023,490	85	-	3,360,625
Kıymetli Maden DH	227,625	-	29,771	196,623	17,768	110,974	-	-	582,761
Bankalar Mevduatı	4,710	-	176,275	-	-	-	-	-	180,985
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Yurtdışı Bankalar	4,706	-	176,275	-	-	-	-	-	180,981
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,628,599	-	9,656,962	29,639,351	1,537,588	1,294,939	75,219	-	49,832,658

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,205,384	-	3,944,382	9,670,953	674,131	21,286	23,176	-	15,539,312
Döviz Tevdiat Hesabı	3,158,188	-	3,271,698	8,374,541	310,398	83,735	117,274	-	15,315,834
Yurt içinde Yer. K.	3,010,834	-	2,648,848	8,028,524	294,698	39,921	113,090	-	14,135,915
Yurtdışında Yer.K.	147,354	-	622,850	346,017	15,700	43,814	4,184	-	1,179,919
Resmi Kur. Mevduatı	212,261	-	44,947	57,421	-	26,416	-	-	341,045
Tic. Kur. Mevduatı	2,193,850	-	1,180,220	3,863,724	823,014	1,676	2,558	-	8,065,042
Diğ. Kur. Mevduatı	53,655	-	67,438	1,514,855	1,861,861	1,076,581	171	-	4,574,561
Kıymetli Maden DH	157,062	-	42,899	188,852	10,688	46,008	-	-	445,509
Bankalar Mevduatı	1,078	-	105,838	7,641	-	-	-	-	114,557
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	51	-	-	-	-	-	-	-	51
Yurtdışı Bankalar	1,027	-	105,838	7,641	-	-	-	-	114,506
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,981,478	-	8,657,422	23,677,987	3,680,092	1,255,702	143,179	-	44,395,860

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	8,539,755	7,556,838	7,813,976	7,463,940
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,778,326	1,767,595	9,064,676	6,487,853
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	127,293	95,688	432,321	313,477
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	10,445,374	9,420,121	17,310,973	14,265,270

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	355,546	305,763
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,725,471	1,055,183
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	36,908	34,583
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	72,915	49,697	56,535	12,817
Swap İşlemleri	635,490	39,885	355,875	23,597
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	79,405	65,200	53,751	16,872
Diğer	-	-	-	-
Toplam	787,810	154,782	466,161	53,286

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	148,425	223,203	171,262	157,925
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	12,467,428	1,071,804	10,193,746
Toplam	148,425	12,690,631	1,243,066	10,351,671

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,733,737 TL (31 Aralık 2015: 5,391,148 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	148,425	9,412,527	1,180,832	7,677,800
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,278,104	62,234	2,673,871
Toplam	148,425	12,690,631	1,243,066	10,351,671

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 31 Ağustos 2016 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 7 Eylül 2017 vadeli 352,000,000 EURO ve 205,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

Banka, şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	739,302	-	184,110	86,553
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	739,302	-	184,110	86,553

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1,457,750	-	2,384,787	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,457,750	-	2,384,787	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,457,750	-	2,384,787	-

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 846,800 TL (31 Aralık 2015: 1,064,458 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanın menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Yoktur.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde 213,128 TL (31 Aralık 2015: 201,508 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	284,492	-	158,539	677
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	284,492	-	158,539	677

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 1,063 TL birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	571,617	562,743
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	17,116	8,005
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	77,241	85,364
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	20,354	16,096
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	28,099	41,807
Diğer	6,936	8,175
Toplam	683,893	698,089

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 745 TL (31 Aralık 2015: 18,682 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 48,515 TL (31 Aralık 2015: 37,680 TL)'dir.

d) İzin, prim, kıdem ve sağlık tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 15,373 TL (31 Aralık 2015: 17,761 TL) tutarındaki izin karşılığını, 123,536 TL (31 Aralık 2015: 97,727 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 106,396 TL (31 Aralık 2015: 89,251 TL) Banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

(i) Kıdem tazminatı

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İskonto Oranı (%)	10.00	10.30
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	5.00	5.00
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	97,727	97,662
Cari hizmet maliyeti	11,769	13,060
Faiz maliyeti	9,915	8,306
Azaltmalar ve ödemeler	5,803	3,287
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	11,498	(14,332)
Ödenen tazminatlar	(13,176)	(10,256)
Toplam	123,536	97,727

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

(ii) Emeklilik Hakları:

Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,255,328)	(1,146,530)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	524,026	505,725
Genel Yönetim Giderleri	(12,553)	(11,465)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(743,855)	(652,270)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,707,479	1,537,369
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	963,624	885,099
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(257,435)	(240,435)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	706,189	644,664

(i) Emeklilik Hakları (devamı):

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Banka plasmanları	1,608,655	1,424,127
Maddi duran varlıklar	85,453	79,720
Diğer	13,371	33,522
Toplam	1,707,479	1,537,369

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İskonto oranları	%10.15	%10.30
Enflasyon beklentileri	%5.00	%5.00

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2015: %20) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranlarının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2015: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Kredi Riski İçin Ayrılan Karşılıklar	-	112,421
Banka Aleyhine Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	52,687	41,339
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılık	48,515	37,680
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,508	11,284
Diğer (*)	91,299	46,259
Toplam	204,009	248,983

(*) Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirdiği denetim sonucunda Banka'ya 38,465 TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. İdari para cezasının iptaline dair yasal haklarımız saklı kalmak üzere, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17/6'ncı maddesi gereğince %25 peşin ödeme indiriminden yararlanılarak, karşılık ayrılmış olan 28,849 TL para cezası, 19 Ocak 2017 tarihinde ödenmiştir.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 108,653 TL'dir. (31 Aralık 2016: Yoktur)

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 137,780 TL'dir (31 Aralık 2015: 230,946 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	108,653
Menkul Sermaye İradı Vergisi	38,963	42,538
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,304	2,208
BSMV	44,153	43,930
Kambiyo Muameleleri Vergisi	34	35
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,077	3,733
Diğer (*)	17,762	16,304
Toplam	108,293	217,401

(*) Diğer kaleminin 15,026 TL (31 Aralık 2015: 13,885 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,337 TL (31 Aralık 2015: 1,388 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12,590	5,705
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	14,019	6,538
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,100	500
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,778	802
Diğer	-	-
Toplam	29,487	13,545

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2016 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çıkartılmış olup 1 Ağustos 2017 itibarıyla notların itfa edilememesi durumunda, IFC iki opsiyona sahip olacaktır; i) hisse senedine dönüştürmek ii) Libor + %5.25 yıllık olarak notlar vadesiz olarak muamele görecektir.

Banka, 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EURO tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EURO tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EURO tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EURO olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EURO olarak takip edilecektir. 100 milyon EURO tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + %4.75 yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EURO tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olacağından dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EURO ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EURO Banka hesaplarına geçmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 14 Mayıs 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık USD Libor + %5.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 14 Mayıs 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 100 milyon EURO tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %4.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 20 Temmuz 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 20 Temmuz 2019 tarihinde itfa edebilecektir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 125 milyon EURO tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor+%2.1 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 27 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Libor+ %3.40 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 28 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir. Bu ürün 31 Mart 2016 tarihinde yürürlüğe giren BDDK'nın çıkarttığı yönetmelik doğrultusunda sermaye benzeri araç olma özelliği kaybetmiştir. Bu nedenle, banka, bu enstrümanı vadesinden önce itfa etme hakkına haiz duruma gelmiştir ancak banka bu hakkını şu ana kadar kullanmama yönünde karar vermiştir.

Yukarıda bahsedilen her altı sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,482,374	-	1,266,082
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	817,511	-	673,954
Toplam	-	2,299,885	-	1,940,036

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(51,156)	(819)	(60,958)	59,523
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(51,156)	(819)	(60,958)	59,523

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,648,912	4,580,727
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,234,093	4,306,849
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,309,458	2,260,921
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,610,400	1,567,255
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	896,710	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	15,615	26,185
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,962	4,538
Diğer Cayılamaz Taahhütler	332,938	483,781
Toplam	14,052,088	13,230,256

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,720,120	1,406,746
Banka kabul kredileri	40,100	48,830
Diğer garantiler	3,618,744	2,642,207
Diğer kefaletler	515,750	533,908
Toplam	5,894,714	4,631,691

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	7,651,713	6,356,356
Geçici teminat mektupları	1,101,983	767,473
Avans teminat mektupları	1,057,523	1,135,218
Gümrüklere verilen teminat mektupları	402,896	338,178
Diğer teminat mektupları	1,411,296	1,269,905
Toplam	11,625,411	9,867,130

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	680,742	495,181
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	137,571	56,260
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	543,171	438,921
Diğer Gayrinakdi Krediler	16,839,383	14,003,640
Toplam	17,520,125	14,498,821

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	36,787	0.49	62,504	0.62	43,419	0.69	26,421	0.32
Çiftçilik ve Hayvancılık	27,651	0.37	62,504	0.62	31,754	0.51	25,506	0.31
Ormançılık	-	-	-	-	4,657	0.07	915	0.01
Balıkçılık	9,136	0.12	-	-	7,008	0.11	-	-
Sanayi	1,623,520	21.82	4,330,264	42.96	2,169,528	34.57	4,255,439	51.75
Madencilik ve Taşocakçılığı	216,439	2.91	183,290	1.82	168,332	2.68	374,984	4.56
İmalat Sanayi	1,284,651	17.26	3,996,142	39.64	1,934,948	30.83	3,775,204	45.91
Elektrik, Gaz, Su	122,430	1.65	150,832	1.50	66,248	1.06	105,251	1.28
İnşaat	1,828,011	24.57	1,357,438	13.47	1,378,245	21.96	1,208,602	14.70
Hizmetler	3,909,244	52.54	4,262,030	42.28	2,684,391	42.78	1,969,185	23.94
Toptan ve Perakende Ticaret	2,260,910	30.39	2,205,466	21.88	1,163,448	18.54	382,521	4.65
Otel ve Lokanta Hizmetleri	98,282	1.32	46,231	0.46	57,600	0.92	43,515	0.53
Ulaştırma ve Haberleşme	644,758	8.67	521,400	5.17	572,586	9.12	361,783	4.40
Mali Kuruluşlar	433,876	5.83	272,245	2.70	247,836	3.95	213,289	2.59
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	325,155	4.37	979,870	9.72	281,633	4.49	680,199	8.27
Serbest Meslek Hizmetleri	83,410	1.12	229,031	2.27	170,097	2.71	168,566	2.05
Eğitim Hizmetleri	3,295	0.04	1,605	0.02	7,367	0.12	30	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	59,558	0.80	6,182	0.06	183,824	2.93	119,282	1.45
Diğer	43,193	0.58	67,134	0.67	-	-	763,591	9.29
Toplam	7,440,755	100.00	10,079,370	100.00	6,275,583	100.00	8,223,238	100.00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	5,883,759	5,616,174	97,230	28,248
Aval ve Kabul Kredileri	-	40,100	-	-
Akreditifler	-	1,720,120	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,458,398	2,674,728	1,368	-
Toplam	7,342,157	10,051,122	98,598	28,248

Banka, 86,870 TL (31 Aralık 2015: 63,229 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 48,515 TL (31 Aralık 2015: 37,680 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):				
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	93,139,508	61,043,860	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	10,860,451	9,743,982	-	-
Futures Para İşlemleri	61,561,424	38,106,856	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	20,717,633	13,193,022	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	3,626,826	4,740,964	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3,626,826	4,740,964	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	11,560	1,815	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	96,777,894	65,786,639	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	14,413,286	14,258,638
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	14,413,286	14,258,638
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	96,777,894	65,786,639	14,413,286	14,258,638

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

2015 yılı içerisinde Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile swap portföyünün bir kısmını krediler ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile eşleyerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 1,913 TL (31 Aralık 2016: Yoktur)'dir. Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 50,301 TL (31 Aralık 2016: Yoktur) gideri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 4,164 TL (31 Aralık 2016: Yoktur) gideri mali tablolarına yansıtılmıştır.

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 14,413,286 TL olan swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleşerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 38,136 TL (31 Aralık 2015: 101,180 TL alacak) borç olup, mali tablolarda 7,627 TL (31 Aralık 2015: 20,236 TL) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2016 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 4,528 TL (31 Aralık 2015: 877 TL) gider yansıtılmıştır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
Aktif		Pasif	Aktif		Pasif	
Çapraz para faiz swapları	1,752,615	180,415	53,156	1,560,678	19,354	2,082
Faiz swapları	12,660,671	14,905	231,336	12,697,960	38,955	157,134
	14,413,286	195,320	284,492	14,258,638	58,309	159,216

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. **Kredi türlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

4. **Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

- a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.
- a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
 - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
 - b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir. Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyayı cezası tarh edilmiştir. Bu tarihyata karşı Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/I dönemine ilişkin kararına atıfla, Banka lehine hüküm tesis etmiştir. Bu karara karşı vergi dairesince temyiz yoluna başvurulmuş; Danıştay 4. Dairesi, K:2007/4747 sayılı kararıyla, davalı İdare'nin mükerrer zarar mahsubu iddiası bulunduğunu; dolayısıyla öncelikle bu iddianın incelenerek yeniden karar verilmesi gerektiğini belirterek, vergi mahkemesi kararının bozulmasına hükmetmiştir. Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Banka lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Banka, dava ile ilgili olarak "6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur. Danıştay 4. Daire Başkanlığı'nın 2010/9089sayılı dosyası kapsamında tamamlanmış olup; Danıştay 4. Dairesi'nin E.2010/9089, K.2013/5291 sayılı kararı 31 Temmuz 2013 tarihinde tebliğ edilmiş olup, söz konusu kararda; "bilanço zararının beş yıldan fazla nakledilmemek kaydıyla kurum kazancının tespitinde gider olarak hasılatından indirileceğini, bu nedenle Vergi Mahkemesi kararının gerekçesinde bu yönüyle hukuka aykırılık bulunmadığı, 2001 yılına ilişkin 48.557.000,00 TL ticari bilanço zararına, aynı yılda 203.049.000.000,00 TL tutarındaki BDDK düzeltmelerinin, 154.492.000,00 TL tutarında ticari kardan indirilmesi suretiyle ulaşıldığından ve BDDK düzeltmelerinin aynı tabloda, kar ve ilaveler toplamı içerisinde ayrıca dikkate alındığından, aynı yıla ilişkin ticari bilanço zararının diğer indirimler ve istisnalar toplamında tekrar dikkate alınmasının mükerrerlik oluşturmadığı sonucuna ulaşılmıştır." gerekçeleriyle temyiz isteminin kabulüne ve İstanbul 1. Vergi Mahkemesinin E.2010/661, K.2010/2377 sayılı kararının Bankamız lehine bozulmasına karar verilmiş, zararın mükerrer indirim konusu edilmediği yolunda hüküm tesis edilmiştir. Davalı idarenin karar düzeltme başvurusu reddedilmiştir. Danıştay 4. Dairesi tarafından karar düzeltme isteminin reddi kararı verilmesi üzerine; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, Danıştay'ın bozma kararına uyarak 07.03.2016 tarih ve 2015/1202 E., 2016/583 K. sayılı kararında; "davacı bankanın yukarıda belirtilen miktarda zararları bulunduğundan ve bu zararın bir kısmını 2003/IV döneminde verilen kurum geçici vergisi beyannamesinde indirim konusu yapmasında yasal bir engel bulunmadığından söz edilerek indirim konusu zararın dönem beyanından tenzili suretiyle davacı adına yapılan cezalı tarhiyatta isabet görülmemiştir." gerekçesiyle davanın kabulü ile dava konusu tarhiyatın terkinde hüküm tesis etmiştir. Karar sözleşmeli avukatlarımızla 16 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla tebliğ edilmiş olup; davalı İdare söz konusu karara karşı yasal süre içerisinde Danıştay nezdinde temyiz yoluna başvurmuş olup; dosya halen Danıştay incelemesindedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Türkiye’de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda Banka’ya 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu’nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu’nun, Banka’ya idari para cezası ödenmesini öngören söz konusu kararına karşı, Ankara İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmış olup; bağlantı kararı üzerine yetkili kılınan Ankara 2. İdare Mahkemesi’nin 2014/7E sayılı dosyası üzerinden davanın reddine karar verilmiştir. Red kararı üzerine süresi içerisinde temyiz yoluna başvurulmuş, Yüksek Mahkeme tarafından kararın onanmasına karar verilmiştir. Alınan karara karşı karar düzeltme yoluna başvurulmuştur.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’nın 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirdiği denetim sonucunda Banka’ya 38,465 TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. İdari para cezasının iptaline dair yasal haklarımız saklı kalmak üzere, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu’nun 17/6.ncı maddesi gereğince %25 peşin ödeme indiriminden yararlanılarak, karşılık ayrılmış olan 28,849 TL para cezası, 19 Ocak 2017 tarihinde ödenmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Nazım Hesaplar Tablosunda gösterilmiştir.

6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*):

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody’s Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody’s Investor Services: Eylül 2016

Görünüm	Durağan
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2

Fitch Ratings: Subat 2017

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Ulusal

AAA (tur)

Görünüm

Durağan

Bireysel Derecelendirme

bb+

Destek Notu

2

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan “Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,917,166	158,457	2,850,325	141,075
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,273,967	240,479	2,493,823	196,017
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	41,019	-	37,436	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	6,232,152	398,936	5,381,584	337,092

(*) Nakdi kredilere ilişkin 135,997 TL tutarında (31 Aralık 2015: 131,385 TL) ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	2,044	-	-
Yurtiçi Bankalardan	18,243	665	30,756	202
Yurtdışı Bankalardan	3,643	4,070	3,766	1,755
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	21,886	6,779	34,522	1,957

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	45,050	1,262	21,492	608
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	392,443	750	339,496	520
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	28,855	-	27,748	-
Toplam	466,348	2,012	388,736	1,128

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	223	-	136

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	10,158	3,057	10,983	3,563
Yurtdışı Bankalara	30,098	219,055	68,807	182,574
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	14,781	-	14,896
Toplam	40,256	236,893	79,790	201,033

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 10,207 TL tutarında (31 Aralık 2015: 7,599 TL) ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	1,560	-	1,326

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	37,705	54	41,321	1,751
Toplam	37,705	54	41,321	1,751

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	13,852	29	-	-	-	13,881	
Tasarruf Mevduatı	-	390,747	1,268,051	62,373	2,408	1,753	1,725,332	
Resmi Mevduat	-	1,320	12,933	38	1,478	-	15,769	
Ticari Mevduat	-	125,777	599,388	64,575	3,511	55	793,306	
Diğer Mevduat	-	3,249	199,472	107,539	83,759	12	394,031	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	534,945	2,079,873	234,525	91,156	1,820	2,942,319	
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	72	47,220	218,900	2,599	2,747	2,191	273,729	
Bankalar Mevduatı	-	16	30	-	-	-	46	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	383	3,366	573	2,002	-	6,324	
Toplam	72	47,619	222,296	3,172	4,749	2,191	280,099	
Genel Toplam	72	582,564	2,302,169	237,697	95,905	4,011	3,222,418	

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	9,147	23	-	69	82	9,321	
Tasarruf Mevduatı	-	412,578	838,755	38,833	1,928	2,661	1,294,755	
Resmi Mevduat	-	3,986	8,048	648	349	-	13,031	
Ticari Mevduat	-	111,447	482,506	52,654	182	311	647,100	
Diğer Mevduat	-	2,708	241,595	94,069	91,668	8	430,048	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	539,866	1,570,927	186,204	94,196	3,062	2,394,255	
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	37,168	184,210	4,690	1,688	3,884	231,640	
Bankalar Mevduatı	-	414	1,576	-	-	-	1,990	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	658	3,302	441	455	-	4,856	
Toplam	-	38,240	189,088	5,131	2,143	3,884	238,486	
Genel Toplam	-	578,106	1,760,015	191,335	96,339	6,946	2,632,741	

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	798	1,112
Diğer	19,944	19,559
Toplam	20,742	20,671

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	15,992,802	18,979,333
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	60,301	51,277
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	6,155,946	6,310,203
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	9,776,555	12,617,853
Zarar (-)	16,373,789	19,532,836
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	57,196	49,164
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	5,747,973	5,539,150
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	10,568,620	13,944,522

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 174,058 TL'dir (31 Aralık 2015: 76,196 TL kar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 488,303 TL (31 Aralık 2015: 199,345 TL) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık ve genel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 208,749 TL (31 Aralık 2015: 146,653 TL) karşılık iptallerinden, 47,064 TL (31 Aralık 2015: 67,383 TL) tahsili gecikmiş alacak portföyü satışından, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır. Bunlara ilaveten Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle Banka payına düşen 61,198 TL nakit ödeme, Banka'ya verilen 6,790 adet C tipi Visa Inc. imtiyazlı hisse senedi karşılığı 20,213 TL ve Banka'nın üç yıl içinde tahsil edeceği alacağıyla ilgili 5,969 TL gelir diğer faaliyet gelirlerinde gösterilmiştir.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,072,530	762,491
III. Grup Kredi ve Alacaklar	225,574	157,548
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	261,361	226,374
V. Grup Kredi ve Alacaklar	585,595	378,569
Genel Karşılık Giderleri	33,978	98,371
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	338	73,195
Toplam	1,106,846	934,057

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	966,737	895,874
Kıdem Tazminatı Karşılığı	14,311	14,397
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	94,625	93,077
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	41,379	32,019
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	110	189
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,813	1,854
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	818,394	770,003
Faaliyet Kiralama Giderleri	213,128	201,508
Bakım ve Onarım Giderleri	20,665	22,055
Reklam ve İlan Giderleri	91,035	78,696
Diğer Giderler	493,566	467,744
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,828	1,646
Diğer (*)	397,517	326,422
Toplam	2,338,714	2,135,481

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 64,790 TL (31 Aralık 2015: 58,352 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 91,729 TL (31 Aralık 2015: 92,178 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklama:

- Vergi öncesi karın 3,437,284 TL (31 Aralık 2015: 3,074,161 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 977,715 TL (31 Aralık 2015: 1,016,655 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 2,338,714 TL (31 Aralık 2015: 2,135,481 TL) tutarındadır.
- Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar:

Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Söz konusu işlemlerden oluşan 285,514 TL tutarındaki satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- 31 Aralık 2016 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 176,761 TL (31 Aralık 2015: 206,921 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 63,403 TL (31 Aralık 2015: 27,074 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2015: 14,276 TL vergi gideri); ve cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 63,403 TL'dir (31 Aralık 2015: 27,074 TL ertelenmiş vergi geliri).
- Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	1,181,963	1,076,576
İlaveler	46,849	133,640
Kanunen kabul edilmeyen giderler	61,495	45,848
Genel kredi karşılığı provizyonları	(14,646)	87,792
İndirimler	(27,339)	(217,367)
Alınan kar payları	(20,531)	(20,584)
Diğer(*)	(6,808)	(196,783)
Mali Kar/(Zarar)	1,201,473	992,849
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	240,295	198,570
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(131)	(4,447)
Vergi gideri	240,164	194,123

(*) Önceki dönem bakiyesinin 214,136 TL'si bağlı ortaklık satışından kaynaklanan vergi istisnasıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 941,799 TL (31 Aralık 2015: 611,215 TL), 31 Aralık 2015 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kar 271,238 TL (31 Aralık 2016: Yoktur)'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	571,229	623,544
Sigorta komisyonları	117,832	131,070
İstihbarat ücret ve komisyonları	68,422	86,816
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	29,830	33,423
Fon yönetim komisyonları	19,421	19,815
Havale komisyonları	13,778	28,831
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	2,929	3,146
Diğer	351,235	343,037
Toplam	1,174,676	1,269,682
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	235,912	279,059
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	15,520	23,905
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	13,175	11,428
Diğer	81,439	64,362
Toplam	346,046	378,754

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra özkaynaklar 63,282 TL (31 Aralık 2015: 21,720 TL azalış) artış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 12,742 TL (31 Aralık 2015: 4,344 TL) olmuştur.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 32,143 TL gelir (31 Aralık 2015: 44,362 TL).

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) gerçeğe uygun değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 95,425 TL kar (31 Aralık 2015: 22,640 TL zarar).

- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka faiz ve kur swapları ile Türk Parası kısa vadeli mevduatlarından ve seçilmiş kullanılan kredilerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 2016 yılı içerisinde söz konusu tutar 63,044 TL (31 Aralık 2015: 176,327 TL artmış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 12,610 TL (31 Aralık 2015: 35,265 TL) olmuştur.

- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.

- d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.

- e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

- f) Kâr payının ödeme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri:

Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

2016 yılı içerisinde 44,123 TL (31 Aralık 2015: 31,128 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.

- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımını nedeniyle "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştiği tutar bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 3,438,729 TL (31 Aralık 2015: 3,577,531 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 856,817 TL (31 Aralık 2015: 311,632 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 279,009 TL (31 Aralık 2015: 749,386 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 72,685 TL (31 Aralık 2015: 27,953 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların aylık dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2016 yılı için 601,388 TL (31 Aralık 2015: 288,054 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,597,682	1,994,317
Kasa ve Efektif Deposu	771,522	766,643
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,766,219	1,193,759
Diğer	59,941	33,915
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,282,447	1,315,849
Bankalar	1,282,447	765,849
Para Piyasalarından Alacaklar	-	550,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,880,129	3,310,166

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3,831,531	2,597,682
Kasa ve Efektif Deposu	814,303	771,522
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	2,933,540	1,766,219
Diğer	83,688	59,941
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,568,598	1,282,447
Bankalar	1,568,598	1,282,447
Para Piyasalarından Alacaklar	2,000,000	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,400,129	3,880,129

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1,113	20,568	300,347	31,734	62,332
Dönem Sonu Bakiyesi	79,163	942	240,153	188,104	104,280	124,716
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	223	87	2,365	12	1,408	217

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 240,153 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 102,164 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	10,603	8,029	73,403	175,997	14,491	97,560
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1,113	20,568	300,347	31,734	62,332
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	136	162	5,275	232	1,401	155

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 19,313 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 22,510 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	18,228	21,928	1,274,893	964,366	284,029	1,170,598
Dönem Sonu	21,472	18,228	1,355,438	1,274,893	1,095,132	284,029
Mevduat Faiz Gideri	1,560	1,326	54,734	33,855	40,609	18,082

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	75,663	-	10,144,450	9,765,298	408,011	255,599
Dönem Sonu	78,862	75,663	25,275,220	10,144,450	247,304	408,011
Toplam Kâr/Zarar	3,116	1,799	153,947	90,754	382	(20,406)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,022,920	642,633	-	-
Dönem Sonu	-	-	3,032,500	1,022,920	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	5,151	(6,615)	-	-

d) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 27,929 TL (31 Aralık 2015: 26,717 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	511	9,578			
				Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
Yurtdışı şube	4	62	Kıbrıs	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
				757,360	20,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-			

2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Banka 2016 yılı içerisinde 8 adet şube açmış, 25 adet şubesini ise kapatmıştır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 7 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

BÖLÜM 4 - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE
MALİ ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM
RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2016 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide finansal tabloların 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 hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Görüş

Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolar, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Engin Çubukçu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Şubat 2017



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah.
Sokullu Cad. No: 7A - 7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Tel : (0216) 635 35 35
Faks : (0216) 636 36 36
Mersis No: 0876004342000105
Ticaret Sicil No: 189356
www.teb.com.tr

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon : (0 216) 635 35 35
Faks : (0 216) 636 36 36
Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
2	TEB Faktoring A.Ş.	-	-
3	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu
Başkanı


Jacques Roger
Jean Marie Rinino
Denetim Komitesi
Başkanı


Dr. Akın Akbayrak
Denetim Komitesi
Başkan Vekili


Mehmet Leblebici
Genel Müdür


M. Aşkın Dolaştır
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı


Gökhan Kazıcılar
Finansal
Raporlamadan
Sorumlu Direktör

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan: Aslihan Kaya / Dış Raporlama Müdürü
Tel No : (0216) 635 24 51
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	12
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXV.	Sınıflandırmalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	43
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	43
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	56
IX.	Başkalarının ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	57
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	58

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	111
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	112
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	113
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	113

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	113
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	113
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	113

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tariçesi

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 unvanı 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 sahip bulunmaktadır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>	<u>Tahsil</u>
Yönetim Kurulu;		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Doktora
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Pascal Jean Fischer	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları;		
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Lisans
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Nilten Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Nuri Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı	Doktora
Gülümser Özgün Henden	Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Grup Başkanları (*);		
Pascal Alfred J. Gilliard	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*): Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas SA tarafından kontrol edilmektedir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş. ve Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 511 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 528 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 9,958 (31 Aralık 2015: 10,238) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VII. Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	1,958,801	9,708,614	11,667,415	1,202,307	8,713,621	9,915,928
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-2)	1,035,624	237,198	1,272,822	599,312	100,633	699,945
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,035,624	237,198	1,272,822	599,312	100,633	699,945
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		189,384	13,810	203,194	194,821	11,007	205,828
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(I-3)	846,240	223,388	1,069,628	404,491	89,626	494,117
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(I-4)	195,236	1,397,094	1,592,330	621,048	716,404	1,337,452
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		2,001,067	-	2,001,067	206	-	206
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2,001,067	-	2,001,067	206	-	206
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-5)	4,057,427	48,963	4,106,390	4,031,751	98,873	4,130,624
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		22,298	20,908	43,206	21,544	75,150	96,694
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,035,129	28,055	4,063,184	4,010,207	23,723	4,033,930
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-6)	44,763,612	11,629,589	56,393,201	43,599,455	9,699,647	53,299,102
6.1 Krediler ve Alacaklar		44,206,118	11,629,589	55,835,707	43,196,275	9,699,647	52,895,922
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		2,116	-	2,116	10,477	2	10,479
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		44,204,002	11,629,589	55,833,591	43,185,798	9,699,645	52,885,443
6.2 Takipteki Krediler		1,771,775	-	1,771,775	1,232,527	-	1,232,527
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1,214,281	-	1,214,281	829,347	-	829,347
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(I-18)	652,469	1,027,567	1,680,036	555,685	652,638	1,208,323
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-7)	361,508	-	361,508	339,417	-	339,417
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		361,508	-	361,508	339,417	-	339,417
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-10)	5	-	5	5	-	5
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I-11)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-12)	195,320	-	195,320	58,309	-	58,309
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		195,320	-	195,320	58,309	-	58,309
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	245,035	-	245,035	285,508	-	285,508
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	505,823	-	505,823	473,474	-	473,474
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		84,699	-	84,699	52,350	-	52,350
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-15)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		109,340	-	109,340	90,465	-	90,465
17.1 Cari Vergi Varlığı		56,385	-	56,385	1,742	-	1,742
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-16)	52,955	-	52,955	88,723	-	88,723
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-17)	91,254	-	91,254	71,874	-	71,874
18.1 Satış Amaçlı		91,254	-	91,254	71,874	-	71,874
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(I-19)	941,888	227,503	1,169,391	1,029,397	272,459	1,301,856
AKTİF TOPLAMI		57,114,409	24,276,528	81,390,937	52,958,213	20,254,275	73,212,488

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	29,182,765	20,628,421	49,811,186	28,615,414	15,762,218	44,377,632
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		717,186	1,733,384	2,450,570	555,149	1,003,773	1,558,922
1.2 Diğer		28,465,579	18,895,037	47,360,616	28,060,265	14,758,445	42,818,710
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	787,782	154,832	942,614	466,111	53,286	519,397
III. ALINAN KREDİLER	(II-3)	568,203	13,791,298	14,359,501	1,659,879	11,075,414	12,735,293
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,500,872	-	1,500,872	2,413,098	-	2,413,098
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		43,122	-	43,122	28,311	-	28,311
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-4)	1,457,750	-	1,457,750	2,384,787	-	2,384,787
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	739,302	-	739,302	184,110	86,553	270,663
5.1 Bonolar		739,302	-	739,302	184,110	86,553	270,663
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		1,058,986	379,232	1,438,218	1,003,280	292,703	1,295,983
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-5)	843,448	3,352	846,800	1,063,037	1,421	1,064,458
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	(II-14)	6,759	10,929	17,688	5,503	9,853	15,356
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-7)	284,492	-	284,492	158,539	677	159,216
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		284,492	-	284,492	158,539	677	159,216
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II-8)	1,130,722	14,063	1,144,785	1,048,748	115,721	1,164,469
12.1 Genel Karşılıklar		684,898	-	684,898	699,098	-	699,098
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		245,197	10,003	255,200	209,755	5,209	214,964
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		200,627	4,060	204,687	139,895	110,512	250,407
XIII. VERGİ BORCU	(II-9)	143,148	-	143,148	235,380	-	235,380
13.1 Cari Vergi Borcu		143,148	-	143,148	235,380	-	235,380
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-11)	-	2,299,885	2,299,885	-	1,940,036	1,940,036
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-12)	7,863,265	(819)	7,862,446	6,750,050	271,457	7,021,507
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		991,974	(819)	991,155	821,314	59,479	880,793
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(56,870)	(819)	(57,689)	(67,787)	59,523	(8,264)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		311,160	-	311,160	97,024	-	97,024
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		527	-	527	527	-	527
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		30,509	-	30,509	80,987	(44)	80,943
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		704,083	-	704,083	707,998	-	707,998
16.3 Kâr Yedekleri		3,705,542	-	3,705,542	2,981,325	211,978	3,193,303
16.3.1 Yasal Yedekler		277,392	-	277,392	230,800	-	230,800
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		3,112,112	-	3,112,112	2,461,561	211,978	2,673,539
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		316,038	-	316,038	288,964	-	288,964
16.4 Kâr veya Zarar		953,562	-	953,562	735,577	-	735,577
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		944,065	-	944,065	726,080	-	726,080
16.5 Azınlık Hakkı	(II-13)	7,797	-	7,797	7,444	-	7,444
PASİF TOPLAMI		44,109,744	37,281,193	81,390,937	43,603,149	29,609,339	73,212,488

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAP TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
5.Bölüm Dipnot		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	65,040,414	77,768,648	142,809,062	54,826,586	53,052,884	107,879,470
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	7,440,755	10,081,225	6,275,583	8,223,238	14,498,821
1.1	Teminat Mektupları	5,980,989	5,644,422	11,625,411	4,805,952	5,061,178	9,867,130
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	181,761	65,364	247,125	142,514	115,200	257,714
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	340,571	362,876	703,447	302,325	829,643	1,131,968
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	5,458,657	5,216,182	10,674,839	4,361,113	4,116,335	8,477,448
1.2	Banka Kredileri	-	40,100	40,100	-	48,830	48,830
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	-	40,100	40,100	-	48,830	48,830
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	1,720,120	1,720,120	1,419	1,405,327	1,406,746
1.3.1	Belgeli Akreditifler	-	598,503	598,503	1,419	147,003	148,422
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	1,121,617	1,121,617	-	1,258,324	1,258,324
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	1,452,413	2,168,186	3,620,599	1,465,662	1,176,545	2,642,207
1.9	Diğer Kefaletlерimizden	7,353	508,397	515,750	2,550	531,358	533,908
II.	TAAHHÜTLER	(III-1)	11,793,585	2,381,056	14,174,641	11,892,491	1,442,735
2.1	Cayılamaz Taahhütler	11,793,585	2,381,056	14,174,641	11,892,491	1,442,735	13,335,226
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	491,072	1,119,328	1,610,400	347,976	1,219,279	1,567,255
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	896,710	896,710	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,038,561	195,532	4,234,093	4,306,371	478	4,306,849
2.1.5	Men. Kıymetlerin Satış Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,309,458	-	2,309,458	2,260,921	-	2,260,921
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	15,615	-	15,615	26,185	-	26,185
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,648,912	-	4,648,912	4,580,727	-	4,580,727
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri	3,962	-	3,962	4,538	-	4,538
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler	286,005	169,486	455,491	365,773	222,978	588,751
2.2	Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	45,806,074	65,306,367	111,112,441	36,658,512	43,386,911
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Ürev Finansal Araçlar	13,446,771	966,515	14,413,286	12,880,140	1,378,498	14,258,638
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	13,446,771	966,515	14,413,286	12,880,140	1,378,498	14,258,638
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	32,359,303	64,339,852	96,699,155	23,778,372	42,008,413	65,786,785
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	3,976,134	6,811,075	10,787,209	3,696,905	6,047,077	9,743,982
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,398,000	3,950,259	5,348,259	1,331,946	3,475,605	4,807,551
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,578,134	2,860,816	5,438,950	2,364,959	2,571,472	4,936,431
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	23,121,205	42,061,548	65,182,753	15,050,915	27,979,051	42,847,966
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	7,407,908	23,458,816	30,866,724	5,241,928	13,832,508	19,074,436
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	15,113,297	15,575,906	30,689,203	9,408,987	9,623,579	19,032,566
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	300,000	1,513,413	1,813,413	200,000	2,170,482	2,370,482
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	300,000	1,513,413	1,813,413	200,000	2,170,482	2,370,482
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	5,260,914	15,456,719	20,717,633	5,030,552	8,162,470	13,193,022
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	2,939,259	7,466,345	10,405,604	2,100,903	4,524,006	6,624,909
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	2,321,655	7,990,374	10,312,029	2,929,649	3,638,464	6,568,113
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	1,050	10,510	11,560	-	1,815	1,815
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	172,391,347	28,264,066	200,655,413	161,703,595	24,544,621	186,248,216
IV.	EMANET KIYMETLER	33,917,527	1,837,732	35,755,259	35,398,554	1,489,887	36,888,441
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	8,254,360	-	8,254,360	9,864,449	-	9,864,449
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	13,380,351	674,459	14,054,810	14,217,391	391,059	14,608,450
4.3	Tahsile Alınan Çekler	9,988,948	817,324	10,806,272	10,806,519	845,235	11,383,754
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	361,544	100,201	461,745	349,355	119,139	468,494
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	309	245,748	246,057	-	134,454	134,454
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	1,932,105	-	1,932,105	428,840	-	428,840
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	137,797,412	26,383,556	164,180,968	125,888,687	22,995,805	148,884,492
5.1	Menkul Kıymetler	333,827	42,508	376,335	618,925	50,545	669,470
5.2	Teminat Senetleri	55,334,143	17,782,290	73,116,433	56,060,113	16,661,735	72,721,848
5.3	Emtia	25,538	792,274	817,812	114,135	206,019	320,154
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	73,950,655	4,503,250	78,453,905	61,766,008	4,088,626	65,854,634
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	8,153,249	3,263,234	11,416,483	7,329,506	1,988,880	9,318,386
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	676,408	42,778	719,186	416,354	58,929	475,283
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	237,431,761	4	343,464,475	216,530,181	77,597,505	294,127,686

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2015
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	7,331,200	6,343,431
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		6,644,436	5,732,189
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		52,008	21,805
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		31,847	38,672
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		24,223	50,023
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		468,516	389,979
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		46,312	22,100
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		393,349	340,131
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		28,855	27,748
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(IV-12)	110,170	110,763
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	3,824,367	3,204,580
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,220,858	2,631,428
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		328,462	338,930
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		188,986	155,981
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		37,759	43,072
2.5 Diğer Faiz Giderleri		48,302	35,169
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		3,506,833	3,138,851
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,027,735	1,069,156
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,392,201	1,468,675
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		151,564	127,875
4.1.2 Diğer	(IV-12)	1,240,637	1,340,800
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		364,466	399,519
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		2,929	2,502
4.2.2 Diğer	(IV-12)	361,537	397,017
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	798	1,112
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)	(383,080)	(554,202)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3,077	2,124
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		400,285	772,636
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(786,442)	(1,328,962)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	572,241	301,355
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ			
TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4,724,527	3,956,272
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-6)	1,121,939	947,461
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	2,411,344	2,203,556
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,191,244	805,255
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(IV-8)	1,191,244	805,255
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-9)	(245,988)	(185,971)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(183,999)	(213,116)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(61,989)	27,145
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(IV-10)	945,256	619,284
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	196,202
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	127,510
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	68,692
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	76,093
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	76,093
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-	120,109
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-9)	-	(12,353)
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(15,537)
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	3,184
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(IV-10)	-	107,756
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-11)	945,256	727,040
23.1 Grubun Kârı / Zararı		944,065	726,080
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1,191	960
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.4283	0.3294

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE GELİR GİDER KALEMLERİ

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(62,118)	20,236
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	(74,625)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	(63,044)	176,327
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(4,561)	22,516
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	26,221	(43,699)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(103,502)	100,755
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	945,256	727,040
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	95,425	(24,128)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(5,789)	(3,548)
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	855,620	754,716
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	841,754	827,795

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş	5. Bölüm Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe Yedekler	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar			Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Aznıhık Payları		Toplam Özkaynak			
													Duran Varlık YDF.	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Fonları			Toplam Özkaynak	Aznıhık Payları		Toplam Özkaynak		
I. Önceki Dönem - 01.01-31.12.2015																							
II. Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2014		2,204,390	200,262	2,565	-	196,866	-	2,132,173	792,049	-	651,043	(24,578)	91,991	527	(60,118)	-	-	-	-	6,187,170	7,390	6,194,560	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,204,390	200,262	2,565	-	196,866	-	2,132,173	792,049	-	651,043	(24,578)	91,991	527	(60,118)	-	-	-	-	6,187,170	7,390	6,194,560	
IV. Dönem İçindeki Değişimler																							
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,314	-	-	-	-	-	-	-	16,314	(60)	16,254	
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(V-b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141,061	-	-	-	-	141,061	-	141,061	
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141,061	-	-	-	-	141,061	-	141,061	
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kur Farkları	(V-c)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	(74,625)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74,625)	-	(74,625)	
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Hisse Senedi İhraç Primi	(V-h)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIX. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	18,063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,063	2	18,065	
XX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	726,080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	726,080	960	727,040	
XXI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	33,934	-	541,366	61,213	-	(641,546)	-	5,033	-	-	-	-	-	-	-	(848)	(848)	
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(848)	(848)	
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	33,934	-	541,366	61,213	-	(641,546)	-	5,033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2015 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+ XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		2,204,390	200,262	2,565	-	230,800	-	2,673,539	796,700	726,080	9,497	(8,264)	97,024	527	80,943	-	-	-	-	7,014,063	7,444	7,021,507	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş	5. Bölüm Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ Zararı	Geçmiş Dönem Karı/ Zararı	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I. Cari Dönem 01.01-31.12.2016																				
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2015		2,204,390	200,262	2,565	-	230,800	-	2,673,539	796,700	-	735,577	(8,264)	97,024	527	80,943	-	7,014,063	7,444	7,021,507	
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49,425)	-	-	-	-	(49,425)	(7)	(49,432)	
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(V-b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,434)	-	(50,434)	-	(50,434)	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,434)	-	(50,434)	-	(50,434)	
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Kur Farkları	(V-c)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi	(V-h)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(3,620)	-	-	-	-	-	-	-	(3,620)	(16)	(3,636)	
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	944,065	-	-	-	-	-	-	944,065	1,191	945,256	
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	46,592	-	438,573	26,779	-	(726,080)	-	214,136	-	-	-	(815)	(815)	(815)	
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	46,592	-	438,573	26,779	-	(726,080)	-	214,136	-	-	-	-	-	-	
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2016																				
(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		2,204,390	200,262	2,565	-	277,392	-	3,112,112	819,859	944,065	9,497	(57,689)	311,160	527	30,509	-	7,854,649	7,797	7,862,446	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,933,978	1,610,100
1.1.1 Alınan Faizler		6,453,780	6,261,058
1.1.2 Ödenen Faizler		(3,331,268)	(3,182,791)
1.1.3 Alınan Temettüleri		798	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,955,779	2,102,487
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		881,481	1,107,097
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		644,667	495,010
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,011,798)	(935,546)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(345,278)	(204,207)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(3,314,183)	(4,033,008)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		608,366	(1,362,858)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış / (Artış)		2,730	(114,769)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış		51,369	49,827
1.2.4 Kredilerdeki Net Artış	(VI-1)	(3,901,014)	(7,140,560)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Artış		(735,279)	(582,221)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Azalış		(844,858)	(639,945)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış		5,406,251	5,143,285
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış		1,646,555	2,323,425
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net (Azalış) / Artış		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Azalış	(VI-1)	(1,017,388)	(401,900)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,542,344	247,242
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(64,201)	593,922
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	346,768
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(55,981)	(63,308)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		319	1,352
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,247,988)	(2,964,870)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,313,981	3,303,411
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(VI-1)	(74,532)	(29,431)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		459,651	(712,418)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		726,988	266,556
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(266,521)	(978,800)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(816)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(174)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	601,388	313,450
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		3,539,182	442,196
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	3,881,418	3,439,222
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	7,420,600	3,881,418

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015 (*)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Banka konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmaması öngörülmektedir. Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının uygulanmasına yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Grup aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesapları, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'da TMS/UFRS arasında uygulama farklılığı olmayıp, ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan TEB Faktoring A.Ş. (TEB Faktoring), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım), ve TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. The Economy Bank N.V. 31 Aralık 2015 tarihine kadar konsolide edilmiştir. Önceki dönem gelir tablosunda The Economy Bank N.V.'ye ait tutarlar "Durdurulan Faaliyet" satırlarında gösterilmiştir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
TEB Faktoring	Türkiye
TEB Yatırım	Türkiye
TEB Portföy	Türkiye

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyattır.

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilmeleri için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerlendirme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerlendirme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirasına çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlendirilmeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerlendirme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerlendirme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerlendirme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerlendirme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerlendirme işlemi yapılır.

Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunulan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

Riskten korunma aracı ile riskten korunulan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde;

- c) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunulan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda,
- d) Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Ana Ortaklık Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak reeskont yapılır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilir.

Donuk alacak haline gelen kredilerin faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır. Tüketici kredilerinin kullanılmasına yönelik olarak yapılan operasyonel değişken maliyetlerin tutarına alınan peşin komisyonların bu tutara kadar olan kısmı doğrudan gelir kaydedilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esası ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esası ile gelir olarak kaydetmektedir.

Gayri nakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka’ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Menkul Kıymetler, “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırılır.

Menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerleri piyasa fiyatlarıdır. Bir borsada işlem gören menkul kıymetlerin piyasa fiyatları, borsadaki alım satım fiyatlarının ağırlıklı ortalamasından oluşan fiyatlarıdır. Bir borsada işlem görmeyen menkul kıymetlerde; Türk Lirası menkul kıymetler için TCMB tarafından ilan edilen günlük kapanış fiyatları, Eurobondlar için Bloomberg’de geçen alım ve satım fiyatlarının ortalaması piyasa fiyatı kabul edilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

“Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar” ile ilk kayda alınma sırasında “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” olarak iki gruba ayrılır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınır ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulurlar. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dâhil edilir.

Belirli bir vadesi olan alım satım amaçlı finansal varlıkların iskonto edilmiş maliyet yöntemine göre hesaplanan değerlendirme tutarları “Menkul değerlerden alınan faizler” içinde gösterilir. Bu faiz ile gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanmış bedel arasındaki pozitif fark “Menkul değerler alım/satım kârı” olarak, negatif fark ise “Menkul değerler alım/satım zararları” olarak kayda alınır. Kâr payları ise temettü gelirleri içinde gösterilir. “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” ise alım satım amaçlı olarak alınmamış olmalarına rağmen daha doğru bir gösterim amacıyla, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) kapsamında bu şekilde sınıflandırılma ihtiyacı duyulan finansal varlıklar için kullanılır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar “Kredi ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” dışında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluşur. Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iskonto edilmiş maliyetin hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto edilmiş maliyet yöntemine göre hesaplanan değerlendirme tutarları kâr/zarar ile ilişkilendirilerek menkul değerlerden alınan faizler içinde, iskonto edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanmış bedelleri arasındaki farklar ise öz kaynak kalemleri arasında bulunan “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında sınıflandırılarak kayıt altına alınır. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar öz kaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle edinilen ve fonlama kabiliyeti dâhil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Kredi ve Alacaklar

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla gerçekleşen sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen, alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan ve türev olmayan finansal varlıklardır.

Ana Ortaklık Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Bir kredi için etkin faiz oranı, kredinin belirlenmiş ödeme planı çerçevesinde gelecekteki anapara ve faiz tahsilatlarını kredinin kullandırım tutarına eşitleyen orandır.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Ana Ortaklık Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Nakdi kredilerle ilgili olarak tahsil edilen tüm masraf ve komisyonlar, ilgili kredinin etkin faiz yöntemine göre yapılan faiz reeskontuna paralel şekilde reeskont edilir.

Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz tahsilatları ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ekteki finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

TEB Faktoring, 14 Aralık 2016 tarihli ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca karşılık ayırmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, her bilanço döneminde, finansal varlık veya finansal varlık gruplarının değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Bu konuda bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü tutarı tespit edilerek karşılık ayrılır.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun, muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar ancak netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olunması halinde aşağıdaki durumlarda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir:

- (iii) Ana Ortaklık Banka'nın ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya
- (iv) İlgili finansal varlığın gerçekleşmesinin ve borcun ödenmesinin eş zamanlı olarak meydana gelmesi halinde.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonusu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerlendirilmesine göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda “Menkul değerlerden alınan faizler” ve “Para piyasası işlemlerine verilen faizler” hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 2,001,067 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 206 TL).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşur. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanır. Bunun yanı sıra, satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 91,254 TL'dir (31 Aralık 2015: 71,874 TL). “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,590 TL (31 Aralık 2015: 1,480 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinilen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinilen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Ana Ortaklık Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Ana Ortaklık Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3 - 5 yıl arasında belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Ana Ortaklık Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayırmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate alınmaksızın amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	10-20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2-50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar özel maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Özel maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortisman tabii tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas alınarak kaydedilir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılır ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabii tutulur. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri ilgili döneme yayılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Faaliyet kiralaması işlemleri, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak, ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir ve kira süresine yayılarak gider kaydedilir.

Grup’un kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir. Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabii tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Aralık 2016 itibarıyla 1,866 çalışan ve 1,037 emekli (31 Aralık 2015 itibarıyla 2,006 çalışan ve 997 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu’nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştı uzatılmıştı. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı’nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Ana Ortaklık Banka’ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap dönemine ilişkin 3,694 TL aktüeryal gider (1 Ocak-31 Aralık 2015: 17,813 TL aktüeryal gelir) “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal gelir 33,673 TL (31 Aralık 2015: 37,367 TL)’dir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye’de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75’lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla, diğer taraftan bankaların alacaklarından dolayı elde ettikleri gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %75’lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Ana Ortaklık Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda sürdürülen faaliyetler ertelenmiş vergi karşılığı ve durdurulan faaliyetler ertelenmiş vergi karşılığı satırlarında gösterilmiş olup bu tutar 61,989 TL’dir (31 Aralık 2015: 30,329 TL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Satılmaya hazır menkul değerlerden	12,686	(3,980)
Riskten korunma muhasebesinden	12,610	(35,265)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	925	(4,454)
Toplam	26,221	(43,699)

Ertelenmiş vergi gelir ve giderlerinin netleştirilmesi sonucunda ertelenmiş vergi geliri kalması halinde bu gelir kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmez.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dâhil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2016 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup'un organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel		Toplam
				Müdürlük	Eliminasyon	
Net Faiz Gelirleri	507,621	326,202	1,176,840	1,496,170	-	3,506,833
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	235,137	206,691	632,433	529,397	(3,682)	1,599,976
Ticari Kar/Zarar	(50)	(2,705)	(3,376)	(376,949)	-	(383,080)
Temettü Gelirleri	-	-	-	21,691	(20,893)	798
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	140,110	98,556	623,336	259,937	-	1,121,939
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	447,115	84,654	520,922	1,362,335	(3,682)	2,411,344
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	155,483	346,978	661,639	48,037	(20,893)	1,191,244
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	245,988	-	245,988
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Net Dönem Karı	155,483	346,978	661,639	(197,951)	(20,893)	945,256

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel		Toplam
				Müdürlük	Eliminasyon	
Bölüm Varlıkları	12,426,037	15,280,718	25,642,231	28,143,362	(101,416)	81,390,932
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	122,923	(122,918)	5
Toplam Aktifler	12,426,037	15,280,718	25,642,231	28,266,285	(224,334)	81,390,937
Bölüm Yükümlülükleri	30,514,105	12,202,836	8,644,258	22,269,066	(101,774)	73,528,491
Özkaynaklar	-	-	-	7,985,006	(122,560)	7,862,446
Toplam Pasifler	30,514,105	12,202,836	8,644,258	30,254,072	(224,334)	81,390,937

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi	Hazine/	Eliminasyon	Toplam
	Bankacılık	Bankacılık	Bankacılığı	Genel Müdürlük		
Net Faiz Gelirleri	473,816	299,704	1,077,191	1,284,703	3,437	3,138,851
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	288,131	199,258	569,549	317,088	(3,515)	1,370,511
Ticari Kar/Zarar	1,695	(719)	(75)	(555,103)	-	(554,202)
Temettü Gelirleri	-	-	-	21,440	(20,328)	1,112
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	174,242	137,997	492,639	142,583	-	947,461
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	405,636	75,685	517,767	1,207,876	(3,408)	2,203,556
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	183,764	284,561	636,259	(282,331)	(16,998)	805,255
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	185,971	-	185,971
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	(8,515)	46,838	-	243,119	(161,333)	120,109
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	12,353	-	12,353
Net Dönem Karı	175,249	331,399	636,259	(237,536)	(178,331)	727,040

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi	Hazine/	Eliminasyon	Toplam
	Bankacılık	Bankacılık	Bankacılığı	Genel Müdürlük		
Bölüm Varlıkları	12,348,571	13,290,889	24,743,720	22,847,915	(18,612)	73,212,483
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	6,932	-	115,991	(122,918)	5
Toplam Aktifler	12,348,571	13,297,821	24,743,720	22,963,906	(141,530)	73,212,488
Bölüm Yükümlülükleri	26,925,671	10,115,656	8,354,559	20,814,062	(18,967)	66,190,981
Özkaynaklar	-	-	-	7,141,922	(120,415)	7,021,507
Toplam Pasifler	26,925,671	10,115,656	8,354,559	27,955,984	(139,382)	73,212,488

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2015 yılı net bilanço karını teşkil eden 882,453 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 44,123 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.72 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.08 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e, 214,136 TL Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Fonu'na ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2016 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2015 tarihli konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide nazım hesap tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Konsolide özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup’un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 9,724,676 TL, konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %14.06’dır. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup konsolide özkaynak tutarı 8,796,158 TL, konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %13.71’dir. Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Bankacılık hesapları için kredi riski “standart yaklaşım”, alım satım hesapları için piyasa riski “standart metod”, türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski “gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi”, tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerlendirme ayarlaması sermaye yükü “standart yöntem” ve operasyonel risk “temel gösterge yöntemi” ile hesaplanmıştır.

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	4,505,208	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	953,562	
Net Dönem Kâr	944,065	
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	3,087	299
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	7,869,601	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	57,689	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	64,864	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	345,300	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	49,206	79,936
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve değerlendirilebilir 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 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	517,059	
Çekirdek Sermaye Toplamı	7,352,542	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2016	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)	106,554	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	43	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	43	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	106,597	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	106,554	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	106,554	
İlave Ana Sermaye Toplamı	43	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	7,352,585	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,466,546	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	228,449	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	56	-
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	56	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	684,898	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,379,949	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2,379,949	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9,732,534	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	7,169	
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	677	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	12	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	9,724,676	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	69,173,183	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.63	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.63	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.06	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	0.63	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye 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 (%)	4.16	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	30,008	
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	52,955	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	684,898	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	684,898	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar göstermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Çekirdek Sermaye	31 Aralık 2015(*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonar gelen ödenmiş sermaye	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	3,683,030
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	97,024
Kâr	735,577
Net Dönem Kârı	726,080
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527
Azınlık payları	4,401
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6,927,776
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	8,264
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	75,674
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	258,558
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	342,496
Çekirdek Sermaye Toplamı	6,585,280

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	31 Aralık 2015(*)
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	210,420
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	37
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	210,457
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	210,457
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
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 (-)	210,420
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	6,585,317
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	1,526,571
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	699,098
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları	49
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,225,718
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,225,718

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	31 Aralık 2015(*)
SERMAYE	8,811,035
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	11,651
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 (-)	3,188
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	38
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	8,796,158
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	84,269
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	88,723

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
	31 Aralık 2015(*)	31 Aralık 2015(*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	4,635,129	4,539,535
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	65,557	65,397
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	432,477	411,557
Özkaynak	8,796,158	8,740,676
Özkaynak/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	13.71	13.94
Ana Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.26	10.42
Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.26	10.42

(*) Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Oranı hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilmiştir.

Yatırımcı	IFC	BNP Paribas	BNP Paribas	EBRD	BNP Paribas
İhraççı	TEB	TEB	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	106.6	635.1	369.5	228.4	461.9
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	351.5	646.7	369.5	228.4	461.9
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	31.07.2017	04.11.2018	20.07.2019	14.05.2019	27.06.2018
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR+%3.5	Euribor+%4.75	Euribor+%4.75	LIBOR+%5.75	Euribor+%2.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	geri ödeme opsiyonu kullanımı (*)	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	tamamen	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	(*)	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	isteğe bağlı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	hisse senedi	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	TEB	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği					
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	katkı sermaye	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz değil	Haiz	Haiz	Haiz değil	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (**)	Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j)	-	-	Madde 8/2 (ğ)	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyon tarihinde, 31 Temmuz 2017'de geri ödenmemesi durumunda, IFC'ye hisse senedine dönüştürme hakkı tanıyacak şekilde yapılandırılmıştır. Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

(**) Madde 7/2 altında geçen (ç) fıkrası borçlanma aracının faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silinme ve değer azaltma koşullarını içermektedir. Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Bilanço toplam özkaynak	7,862,446
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(30,509)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(479,395)
Çekirdek sermaye	7,352,542
İlave ana sermaye - Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki Payları	43
Ana sermaye	7,352,585
Genel karşılıklar	684,898
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	1,694,995
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(7,858)
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	56
Özkaynak toplamı	9,724,676

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları dâhilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemselsel olarak takip edilmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile firma finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve firmaların mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 14 Aralık 2016 tarihli ve 29918 Resmî Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin anaparaya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “değer kaybına uğramış” krediler olarak kabul edilir.

Ana Ortaklık Banka, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*, **)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,867,453	17,307,907
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	424,412	407,753
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,709,353	4,641,414
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	31,362,914	29,074,480
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	26,302,807	26,024,741
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	11,994,604	10,407,406
Tahsili gecikmiş alacaklar	591,904	587,042
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	853,691
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	1,457,130	1,518,035
Hisse senedi yatırımları	41,864	23,867

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Ana Ortaklık Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Ana Ortaklık Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Grup'un, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı sırasıyla 7,492,224 TL ve 10,194,434 TL olup, toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %13.42 ve %18.26'dır.

31 Aralık 2016 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı sırasıyla 7,879,699 TL ve 10,194,434 TL olup, toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %45.73 ve %59.16'dır.

31 Aralık 2016 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %5.22 ve %7.20'dir.

31 Aralık 2016 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 684,898 TL'dir (31 Aralık 2015: 699,098 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, TEBCORE adı verilen ve Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Bireysel, İşletme ve Tarım Bankacılığı kredileri Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %35.02'sini oluşturmaktadır. Bireysel ve İşletme segmentler için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılmaktadır

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki	Toplam İçindeki
		Payı % 31.12.2016	Payı % 31.12.2015
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	34.56	35.82
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	29.56	28.23
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	28.97	29.86
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	6.91	6.09
	Toplam	100.00	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (***)																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	4,821,894	209,912	-	-	-	552,388	19,834,230	17,570,806	4,547,681	718,651	-	-	-	-	557,754	41,864	48,855,180	
Avrupa Birliği																		
Ülkeleri	-	-	-	-	-	856,692	849,576	13,930	3,874	1,975	-	-	-	-	1,331	-	1,727,378	
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	80,214	122,754	11,247	1,070	-	-	-	-	-	5,345	-	220,630	
Kıyı Bankacılığı																		
Bölgeleri (****)	122,659	-	-	-	-	8	228,334	70,894	37,377	1,285	-	-	-	-	137	-	460,694	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	44,290	2	-	-	-	-	-	-	-	-	44,292	
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	8,099	68,385	1,841	1,025	11	-	-	-	-	-	-	79,361	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	2,300	-	-	-	279,948	9,432,977	2,053,197	102,241	29,826	-	-	-	-	1,638	-	11,902,127	
Toplam	4,944,553	212,212	-	-	-	1,777,349	30,580,546	19,721,917	4,693,268	751,748	-	-	-	-	566,205	41,864	63,289,662	

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)

	Risk Sınıfları (***)																	Diğer alacaklar	Toplam	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	Çok taraflı bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirm e pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal kısa vadeli alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					
Önceki Dönem																				
Yurtiçi	235,459	75,147	-	-	-	1,188,586	18,374,264	14,526,996	4,789,438	459,449	7,450,552	-	-	-	-	-	657,824	47,757,715		
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	210,454	517,061	16,299	3,637	890	6,253	-	-	-	-	-	339	754,933		
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	27,468	75,167	1,617	1,652	3	2,918	-	-	-	-	-	-	108,825		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (***)	136,626	-	-	-	-	7	195,360	21,298	53,993	1,517	117,124	-	-	-	-	-	13	525,938		
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	43,306	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,312		
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	9,252	67,274	760	998	8	1,273	-	-	-	-	-	-	79,565		
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	615	-	-	-	327,926	7,442,957	2,316,147	62,711	-	21,688	-	-	-	-	-	275,811	10,447,855		
Toplam	372,085	75,762	-	-	-	1,763,693	26,715,389	16,883,123	4,912,429	461,867	7,599,808	-	-	-	-	-	933,987	59,718,143		

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (**)																	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı bankalarından kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatsız menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki alacaklar	Diğer alacaklar					
Tarım	-	-	-	-	-	-	663,183	550,532	165,463	22,006	-	-	-	-	5,345	-	1,272,384	134,145	1,406,529		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	622,475	524,062	162,480	20,909	-	-	-	-	5,345	-	1,201,271	134,000	1,335,271		
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	15,197	7,599	950	831	-	-	-	-	-	-	24,432	145	24,577		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	25,511	18,871	2,033	266	-	-	-	-	-	-	46,681	-	46,681		
Sanayi	-	-	-	-	-	-	14,156,369	4,740,454	720,529	229,142	-	-	-	-	-	54	11,129,075	8,717,473	19,846,548		
Madencilik ve Taşocakçılık	-	-	-	-	-	-	755,381	240,629	31,003	5,171	-	-	-	-	-	-	669,217	362,967	1,032,184		
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	12,881,229	4,477,448	686,510	222,314	-	-	-	-	-	54	10,282,496	7,985,059	18,267,555		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	519,759	22,377	3,016	1,657	-	-	-	-	-	-	177,362	369,447	546,809		
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3,038,408	1,243,218	326,610	84,863	-	-	-	-	-	-	3,158,663	1,534,436	4,693,099		
Hizmetler	4,944,553	212,212	-	-	-	1,777,349	11,859,921	5,840,805	1,229,542	283,884	-	-	-	-	-	514,242	41,700	18,223,218	8,480,990	26,704,208	
Toplant ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ticaret	-	36	-	-	-	-	4,671,778	2,884,609	538,661	137,914	-	-	-	-	-	10	5,852,873	2,380,135	8,233,008		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	608	-	-	-	-	1,114,066	366,236	207,845	17,757	-	-	-	-	-	-	819,728	886,784	1,706,512		
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,001,463	1,271,934	170,405	83,687	-	-	-	-	-	-	2,483,818	1,043,671	3,527,489		
Mali Kuruluşlar	4,944,553	-	-	-	-	1,777,349	1,062,869	49,986	8,309	6,398	-	-	-	-	-	514,232	41,700	6,683,489	1,721,907	8,405,396	
Gayrimenkul ve Kira.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Hizm.	-	6	-	-	-	-	2,056,098	921,046	256,327	30,903	-	-	-	-	-	-	1,189,627	2,074,753	3,264,380		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	867,746	295,500	43,300	5,459	-	-	-	-	-	-	845,879	366,126	1,212,005		
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	15,090	37,844	2,516	1,400	-	-	-	-	-	-	56,015	835	56,850		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	211,562	-	-	-	-	70,811	13,650	2,179	366	-	-	-	-	-	-	291,789	6,779	298,568		
Diğer	-	-	-	-	-	-	862,665	7,346,908	2,251,124	131,853	-	-	-	-	-	46,564	164	5,205,261	5,434,017	10,639,278	
Toplam	4,944,553	212,212	-	-	-	1,777,349	30,580,546	19,721,917	4,693,268	751,748	-	-	-	-	566,205	41,864	38,988,601	24,301,061	63,289,662		

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,748,785	-	-	-	8,158
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,285	804	1,554	7,111	199,154
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	574,793	196,630	87,040	170,905	194,925
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,894,146	2,821,436	1,686,791	3,590,852	7,149,371
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,470,217	763,998	1,463,324	1,631,398	8,335,141
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	723,360	77,080	160,181	252,748	3,376,769
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	11,408	221	405	-	48
Hisse senedi yatırımları	26,637	-	-	15,226	-
Genel Toplam	17,450,631	3,860,169	3,399,295	5,668,240	19,263,566

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	136,626	-	-	-	14,228
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	102	119	732	3,035	71,158
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	782,359	81,237	67,995	68,398	151,140
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,226,082	1,578,428	1,546,206	3,348,655	6,568,312
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,914,084	1,151,300	865,295	1,535,714	5,094,783
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	724,526	85,415	112,591	236,030	3,690,822
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	76,929	7,501,192
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	90,691	195	863	-	15,680
Genel Toplam	13,874,470	2,896,694	2,593,682	5,268,761	23,107,315

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orjinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orjinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	8,277,647	-	2,395,244	8,693,573	16,672,359	26,286,186	30,953,407	421,426	-	52,599	-	573,782
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,277,647	-	2,131,718	8,693,573	16,755,346	25,721,254	30,030,095	349,656	-	52,599	-	573,782
Önceki Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	16,544,776	-	2,904,542	-	11,083,234	21,923,946	29,193,555	1,839,789	2,484,779	91,943	-	559,529
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	16,874,290	-	2,867,390	-	11,149,439	21,279,494	27,899,181	1,821,801	2,484,779	91,943	-	559,529

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	71,748	157,019	1,900	56,287
Çiftçilik ve Hayvancılık	70,680	139,606	1,689	55,906
Ormançılık	737	9,547	116	229
Balıkçılık	331	7,866	95	152
Sanayi	600,636	336,915	4,077	443,360
Madencilik ve Taş ocakçılığı	13,723	28,917	350	8,917
İmalat Sanayi	584,595	299,052	3,619	433,120
Elektrik, Gaz, Su	2,318	8,946	108	1,323
İnşaat	149,285	287,632	3,481	95,736
Hizmetler	592,206	1,263,130	15,285	392,416
Toptan ve Perakende Ticaret	293,264	875,205	10,591	194,894
Otel ve Lokanta Hizmetleri	34,892	106,351	1,287	21,882
Ulaştırma Ve Haberleşme	162,161	186,227	2,253	104,468
Mali Kuruluşlar	7,332	7,712	93	3,402
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	79,620	-	-	58,333
Serbest Meslek Hizmetleri	12,500	51,147	619	8,156
Eğitim Hizmetleri	1,899	5,504	67	950
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	538	30,984	375	331
Diğer	357,900	1,051,819	12,727	226,482
Toplam	1,771,775	3,096,515	37,470	1,214,281

Önceki Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	63,650	118,218	1,236	37,199
Çiftçilik ve Hayvancılık	54,831	110,074	1,151	32,392
Ormançılık	8,370	5,591	58	4,407
Balıkçılık	449	2,553	27	400
Sanayi	379,610	499,995	5,230	282,956
Madencilik ve taş ocakçılığı	16,258	24,158	253	10,652
İmalat Sanayi	362,642	475,768	4,976	271,932
Elektrik, Gaz, Su	710	69	1	372
İnşaat	118,695	110,997	1,161	78,586
Hizmetler	293,091	425,427	4,448	204,827
Toptan ve Perakende Ticaret	118,736	135,909	1,421	83,865
Otel ve Lokanta Hizmetleri	15,795	43,542	455	8,867
Ulaştırma Ve Haberleşme	100,537	119,396	1,249	73,984
Mali Kuruluşlar	965	2,105	22	676
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	35,085	89,413	935	21,916
Serbest Meslek Hizmetleri	15,454	24,801	259	10,753
Eğitim Hizmetleri	1,279	2,416	25	885
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,240	7,845	82	3,881
Diğer	377,481	1,149,659	12,026	225,779
Toplam	1,232,527	2,304,296	24,101	829,347

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2015	Dönem İçinde	Karşılık	Aktiften	Diğer	31.12.2016
	Bakiyesi	Ayrılan Karşılık	İptalleri	Silinenler	Ayarlamalar (*)	Bakiyesi
		Tutarları				
Özel Karşılıklar	829,347	1,107,191	(207,847)	(514,410)	-	1,214,281
Genel Karşılıklar	699,098	34,358	(48,558)	-	-	684,898

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

	31.12.2014	Dönem İçinde	Karşılık	Aktiften	Diğer	31.12.2015
	Bakiyesi	Ayrılan Karşılık	İptalleri	Silinenler	Ayarlamalar (*)	Bakiyesi
		Tutarları				
Özel Karşılıklar	803,008	809,147	(171,439)	(521,233)	(90,136)	829,347
Genel Karşılıklar	621,294	99,596	(14,165)	-	(7,627)	699,098

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

24 Aralık 2015 tarihli BDDK kararı uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bankaların Türkiye pozisyonları için döngüsel tampona oranı %0 olarak dikkate alınmıştır.

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grup'un maruz kalabilecekleri 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.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Ana Ortaklık Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 10,039,655 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2015: 6,303,503 TL kısa pozisyon) ve 9,487,655 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2015: 6,888,848 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 552,000 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2015: net 585,345 TL uzun pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	26.12.2016	27.12.2016	28.12.2016	29.12.2016	30.12.2016	31.12.2016
USD	3.5004	3.5165	3.5400	3.5228	3.5146	3.5146
JPY	0.0299	0.0299	0.0301	0.0302	0.0301	0.0301
EURO	3.6601	3.6740	3.6780	3.6802	3.6952	3.6952

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2016 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3.4939
JPY	0.0301
EURO	3.6792

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Grup'un bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Grup'un, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para pozisyonu 31 Aralık 2016 itibarıyla USD'de net 3,898 TL kısa, EURO'da ise net 12,007 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	3,692,283	5,174,462	841,869	9,708,614
Bankalar	576,789	263,139	557,166	1,397,094
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	15,428	8,963	-	24,391
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	331	39,370	9,262	48,963
Krediler (**)	8,007,898	4,980,527	1,614,902	14,603,327
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	1,125,172	154,123	33,669	1,312,964
Toplam Varlıklar	13,417,901	10,620,584	3,056,868	27,095,353
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	394	1,098	1,617	3,109
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	7,678,727	11,530,561	1,416,024	20,625,312
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8,179,743	5,916,790	1,994,650	16,091,183
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	215,677	143,058	20,497	379,232
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	31,582	3,249	1,341	36,172
Toplam Yükümlülükler	16,106,123	17,594,756	3,434,129	37,135,008
Net Bilanço Pozisyonu	(2,688,222)	(6,974,172)	(377,261)	(10,039,655)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,710,458	7,140,472	636,725	9,487,655
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	12,358,338	24,314,559	1,283,778	37,956,675
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	10,647,880	17,174,087	647,053	28,469,020
Gayrinakdi Krediler (*****)	5,140,913	4,748,746	191,566	10,081,225
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	9,389,717	10,955,148	2,644,564	22,989,429
Toplam Yükümlülükler	11,247,630	15,028,460	3,016,842	29,292,932
Net Bilanço Pozisyonu	(1,857,913)	(4,073,312)	(372,278)	(6,303,503)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,371,886	4,088,485	428,477	6,888,848
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7,641,536	17,261,527	844,456	25,747,519
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,269,650	13,173,042	415,979	18,858,671
Gayrinakdi Krediler (*****)	3,345,601	4,663,116	214,521	8,223,238

(*) Döviz tevdiat hesapları 582,761 TL (31 Aralık 2015: 445,509 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,973,738 TL (31 Aralık 2015: 2,769,548 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 57,894 TL (31 Aralık 2015: 43,800 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 147,086 TL (31 Aralık 2015: 45,264 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 82 TL (31 Aralık 2015: 314 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 592,146 TL (31 Aralık 2015: 654,815 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 527,182 TL (31 Aralık 2015: 564,464 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 212,807 TL (31 Aralık 2015: 78,194 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Likidite Riski gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grup'un bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Grup limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması beklenmemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	9,171,740	-	-	-	-	2,495,675	11,667,415
Bankalar	948,308	-	-	-	-	644,022	1,592,330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara							
Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,608	97,651	138,953	119,510	12,756	902,344	1,272,822
Para Piyasalarından Alacaklar	2,001,067	-	-	-	-	-	2,001,067
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	615,310	1,213,367	1,358,138	803,859	72,510	43,206	4,106,390
Verilen Krediler (*)	15,451,394	2,858,586	10,261,731	19,997,815	7,266,145	557,530	56,393,201
Faktoring Alacakları	822,804	688,873	148,719	12,711	-	6,929	1,680,036
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	36,415	100,709	224,384	-	-	-	361,508
Diğer Varlıklar	64,764	-	87,754	65,136	-	2,098,514	2,316,168
Toplam Varlıklar	29,113,410	4,959,186	12,219,679	20,999,031	7,351,411	6,748,220	81,390,937
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	176,275	-	-	-	-	4,710	180,985
Diğer Mevduat	34,368,645	6,696,036	937,420	8,588	17	7,619,495	49,630,201
Para Piyasalarına Borçlar	1,500,872	-	-	-	-	-	1,500,872
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,438,218	1,438,218
İhraç Edilen Menkul Değerler	136,778	-	602,524	-	-	-	739,302
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,488,351	5,434,987	7,591,670	41,193	103,185	-	16,659,386
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	17,688	17,688
Diğer Yükümlülükler	35,181	66,959	35,625	243,776	3,012	10,839,732	11,224,285
Toplam Yükümlülükler	39,706,102	12,197,982	9,167,239	293,557	106,214	19,919,843	81,390,937
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,052,440	20,705,474	7,245,197	-	31,003,111
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,592,692)	(7,238,796)	-	-	-	(13,171,623)	(31,003,111)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,916,304	-	-	-	-	-	6,916,304
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(728,002)	(954,460)	(5,127,552)	-	-	(6,810,014)
Toplam Pozisyon	(3,676,388)	(7,966,798)	2,097,980	15,577,922	7,245,197	(13,171,623)	106,290

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 7,824,588 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 245,035 TL tutarında maddi duran varlıkları, 505,823 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 91,254 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 7,862,446 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) : (devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	8,254,065	-	-	-	-	1,661,863	9,915,928
Bankalar	948,524	37	-	-	-	388,891	1,337,452
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,785	19,725	91,395	150,949	23,029	413,062	699,945
Para Piyasalarından Alacaklar	206	-	-	-	-	-	206
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	413,754	781,833	1,789,707	977,744	70,892	96,694	4,130,624
Verilen Krediler (*)	15,844,396	3,051,500	8,798,330	18,635,638	6,555,149	414,089	53,299,102
Faktoring Alacakları	512,887	514,329	168,895	-	-	12,212	1,208,323
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	33,980	93,973	211,464	-	-	-	339,417
Diğer Varlıklar	2,586	-	39,748	18,560	-	2,220,597	2,281,491
Toplam Varlıklar	26,012,183	4,461,397	11,099,539	19,782,891	6,649,070	5,207,408	73,212,488
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	107,735	5,744	-	-	-	1,078	114,557
Diğer Mevduat	27,955,055	8,752,579	565,888	10,215	14	6,979,324	44,263,075
Para Piyasalarına Borçlar	2,413,098	-	-	-	-	-	2,413,098
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,295,983	1,295,983
İhraç Edilen Menkul Değerler	193,517	77,146	-	-	-	-	270,663
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,090,053	3,319,944	7,740,870	90,865	433,597	-	14,675,329
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	15,356	15,356
Diğer Yükümlülükler	6,866	46,392	43,537	69,180	3,029	9,995,423	10,164,427
Toplam Yükümlülükler	33,766,324	12,201,805	8,350,295	170,260	436,640	18,287,164	73,212,488
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,749,244	19,612,631	6,212,430	-	28,574,305
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,754,141)	(7,740,408)	-	-	-	(13,079,756)	(28,574,305)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,910,210	-	-	-	-	-	6,910,210
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(137,238)	(4,204,032)	(2,464,456)	-	-	(6,805,726)
Toplam Pozisyon	(843,931)	(7,877,646)	(1,454,788)	17,148,175	6,212,430	(13,079,756)	104,484

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 8,779,628 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 785 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 285,508 TL tutarında maddi duran varlıkları, 473,474 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 71,874 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 7,021,507 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	(0.21)	0.65	-	8.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.98	5.58	-	9.70
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8.49
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.59	5.78	-	9.77
Verilen Krediler	3.15	3.82	3.20	14.15
Factoring Alacakları	0.97	2.38	-	14.38
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	10.78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3.64
Diğer Mevduat	1.44	2.91	1.16	10.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.78
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10.20
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.99	2.40	1.00	10.26
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.49	-	3.81
Bankalar	0.25	0.13	-	10.89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.84	4.69	-	10.56
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	9.67
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.44	4.97	-	10.60
Verilen Krediler	3.26	3.66	2.57	14.08
Factoring Alacakları	1.36	1.97	-	15.06
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	11.22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.10	-	-	4.32
Diğer Mevduat	1.28	1.86	1.30	11.73
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.53
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.50	-	10.68
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.03	1.86	1.00	11.22

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunulurken maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödeme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Ana Ortaklık Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

- b) “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan Ana Ortaklık Banka’nın solo bazda doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(400)	1,159,731	% 12.00
TRY	500	(1,236,043)	%(12.78)
EURO	(200)	309,368	%3.20
EURO	200	(266,012)	%(2.75)
USD	(200)	10,417	%0.11
USD	200	(7,650)	%(0.08)
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	1,479,516	%15.31
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(1,509,705)	%(15.61)

Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) Ana Ortaklık Banka’nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka’nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirilmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Risk Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki hafta bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi’nde ve ayda bir düzenlenen Likidite Risk Komitesi’nde ilgili iş kollarına Ana Ortaklık Banka’nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

- b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka’nın ortaklıkları arasındaki işleyiş hakkında bilgiler:

Ana Ortaklık Banka’da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklıklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Ana Ortaklık Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

- c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonusu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

- d) Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/fazlası değerleri raporlanmakta olup TL ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'na belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

- e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Ana Ortaklık Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri yapılarak, uzun vadede ise çapraz para ve faiz swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

- f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Ana Ortaklık Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Ana Ortaklık Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

- g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Ana Ortaklık Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 31 Aralık 2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			13,576,375	8,115,276
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	31,584,060	12,374,567	2,751,566	1,237,457
3 İstikrarlı mevduat	8,136,787	-	406,839	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	23,447,273	12,374,567	2,344,727	1,237,457
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,547,123	8,147,137	7,797,383	4,031,040
6 Operasyonel mevduat	4,257,496	2,221,649	1,064,374	555,412
7 Operasyonel olmayan mevduat	12,964,377	5,782,892	6,407,759	3,333,032
8 Diğer teminatsız borçlar	325,250	142,596	325,250	142,596
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	16,370,767	8,332,809	16,370,767	8,332,809
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16,370,767	8,332,809	16,370,767	8,332,809
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	27,987,485	9,661,053	2,167,184	866,265
16 Toplam Nakit Çıkışları			29,086,900	14,467,571
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	7,316,454	3,621,992	4,835,225	2,698,383
19 Diğer nakit girişleri	15,908,610	12,525,910	15,908,610	12,525,910
20 Toplam Nakit Girişleri	23,225,064	16,147,902	20,743,835	15,224,293
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			13,576,375	8,115,276
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			8,343,065	3,616,893
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			162.73	224.37

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2015	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış	
	Toplam Değer (*)	YP	Toplam Değer (*)	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			9,930,169	6,669,539
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	27,338,820	11,105,780	2,249,572	1,009,564
3 İstikrarlı mevduat	9,686,200	2,020,280	484,310	101,014
4 Düşük istikrarlı mevduat	17,652,620	9,085,500	1,765,262	908,550
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	22,288,915	7,780,739	10,748,377	3,841,213
6 Operasyonel mevduat	3,777,468	2,167,188	944,367	541,797
7 Operasyonel olmayan mevduat	16,584,429	5,551,835	7,876,992	3,237,700
8 Diğer teminatsız borçlar	1,927,018	61,716	1,927,018	61,716
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	11,328,317	6,606,182	11,328,317	6,606,182
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,328,317	6,606,182	11,328,317	6,606,182
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	26,124,548	8,214,470	1,969,816	722,715
16 Toplam Nakit Çıkışları			26,296,082	12,179,674
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	6,261,350	2,695,541	3,980,247	2,008,209
19 Diğer nakit girişleri	10,807,103	8,926,090	10,807,103	8,926,090
20 Toplam Nakit Girişleri	17,068,453	11,621,631	14,787,350	10,934,299
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			9,930,169	6,669,539
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			11,508,732	3,044,919
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			86.28	219.04

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranının hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Ana Ortaklık Bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
Ekim 2016	% 132.70	% 300.07
Kasım 2016	% 181.20	% 218.62
Aralık 2016	% 158.82	% 180.08

	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
Ekim 2015	% 91.60	% 211.19
Kasım 2015	% 87.55	% 213.50
Aralık 2015	% 81.85	% 234.11

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,495,675	9,171,740	-	-	-	-	-	11,667,415
Bankalar	644,022	948,308	-	-	-	-	-	1,592,330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	138,229	270,694	555,272	289,448	19,179	-	1,272,822
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,001,067	-	-	-	-	-	2,001,067
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	43,206	277,399	490,080	585,524	2,226,446	483,735	-	4,106,390
Verilen Krediler (**)	-	15,444,053	2,799,133	10,200,815	20,125,561	7,266,145	557,494	56,393,201
Faktoring Alacakları	-	822,804	688,873	148,719	12,711	-	6,929	1,680,036
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	260,799	100,709	-	361,508
Diğer Varlıklar	-	48,605	221	88,159	65,184	-	2,113,999	2,316,168
Toplam Varlıklar	3,182,903	28,852,205	4,249,001	11,578,489	22,980,149	7,869,768	2,678,422	81,390,937
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4,710	176,275	-	-	-	-	-	180,985
Diğer Mevduat	7,619,495	34,368,645	6,696,036	937,420	8,588	17	-	49,630,201
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3,079,195	2,854,408	8,430,621	242,273	2,052,889	-	16,659,386
Para Piyasalarından Borçlar	-	1,500,872	-	-	-	-	-	1,500,872
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	136,778	-	602,524	-	-	-	739,302
Muhtelif Borçlar	19,243	1,415,796	591	-	-	-	2,588	1,438,218
Faktoring Borçları	-	17,688	-	-	-	-	-	17,688
Diğer Yükümlülükler	-	1,170,667	219,877	462,399	363,765	3,677	9,003,900	11,224,285
Toplam Yükümlülükler	7,643,448	41,865,916	9,770,912	10,432,964	614,626	2,056,583	9,006,488	81,390,937
Likidite Açığı	(4,460,545)	(13,013,711)	(5,521,911)	1,145,525	22,365,523	5,813,185	(6,328,066)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(12,159)	109,388	189,124	93,010	(11,742)	-	367,621
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	20,854,050	11,303,385	13,474,627	9,876,546	231,423	-	55,740,031
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	20,866,209	11,193,997	13,285,503	9,783,536	243,165	-	55,372,410
Gayrinakdi Krediler	5,086,011	820,336	2,183,231	4,867,863	4,564,539	-	-	17,521,980
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	2,147,448	25,704,479	3,700,079	10,485,989	21,271,164	7,270,265	2,633,064	73,212,488
Toplam Yükümlülükler	6,983,664	36,183,146	12,112,297	7,229,306	758,336	1,759,961	8,185,778	73,212,488
Likidite Açığı	(4,836,216)	(10,478,667)	(8,412,218)	3,256,683	20,512,828	5,510,304	(5,552,714)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(64,709)	(65,485)	76,034	57,294	3,941	-	7,075
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,299,489	8,555,776	13,722,793	6,845,046	603,145	-	40,026,249
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,364,198	8,621,261	13,646,759	6,787,752	599,204	-	40,019,174
Gayrinakdi Krediler	4,663,871	769,946	1,278,432	4,287,456	3,499,116	-	-	14,498,821

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

(**) Ana Ortaklık Banka'ya 7,824,588 TL (31 Aralık 2015: 8,779,628 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 785 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2016								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,501,800	-	-	-	-	(928)	1,500,872
Mevduat	7,619,495	34,446,547	6,755,791	982,448	8,894	19	(182,993)	49,630,201
Bankalar Mevduatı	4,710	176,310	-	-	-	-	(35)	180,985
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,165,255	2,893,047	8,837,032	399,048	2,490,672	(1,125,668)	16,659,386
Toplam	7,624,205	39,289,912	9,648,838	9,819,480	407,942	2,490,691	(1,309,624)	67,971,444
31 Aralık 2015								
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,415,925	-	-	-	-	(2,827)	2,413,098
Mevduat	6,979,324	28,035,778	8,866,609	581,856	10,721	16	(211,229)	44,263,075
Bankalar Mevduatı	1,078	107,788	5,765	-	-	-	(74)	114,557
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,838,179	3,104,129	6,759,002	938,462	2,018,428	(982,871)	14,675,329
Toplam	6,980,402	33,397,670	11,976,503	7,340,858	949,183	2,018,444	(1,197,001)	61,466,059

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2016						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	465,939	214,238	1,069,889	1,201,048	-	2,951,114
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,303,090	1,202,908	1,957,968	916,474	58,510	5,438,950
Swap para satım sözleşmesi	16,811,648	5,817,769	6,567,742	3,011,771	11,427	32,220,357
Swap faiz satım sözleşmesi	1,747	14,119	6,665	6,444	855	29,830
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,755,446	3,455,772	4,704,209	396,602	-	10,312,029
Toplam	20,337,870	10,704,806	14,306,473	5,532,339	70,792	50,952,280
31 Aralık 2015						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	87,433	2,329,741	972,135	1,419,073	-	4,808,382
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	996,674	1,314,266	1,735,437	867,762	22,292	4,936,431
Swap para satım sözleşmesi	7,591,172	4,399,786	4,486,456	2,322,577	369,507	19,169,498
Swap faiz satım sözleşmesi	3,266	6,583	22,581	12,910	1,801	47,141
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,693,752	1,832,303	2,975,503	66,555	-	6,568,113
Toplam	10,372,297	9,882,679	10,192,112	4,688,877	393,600	35,529,565

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Nakdi, gayrinakdi kredi portföyünde ve türev işlem reeskontlarında artış gerçekleşmiş, buna bağlı olarak kaldıraç oranında azalış gerçekleşmiştir.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	80,772,720	74,393,093
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	604,522	505,032
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	553,161	490,775
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	32,957,050	28,719,146
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(548,800)	(535,087)
7 Toplam risk tutarı	114,338,653	103,572,959

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) Kaldıraç Oranı:

		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	80,364,524	74,287,673
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(548,800)	(535,087)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	79,815,724	73,752,586
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,012,718	610,452
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	553,161	490,775
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,565,879	1,101,227
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	32,957,050	28,719,146
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	32,957,050	28,719,146
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana Sermaye	7,424,682	6,583,437
14	Toplam risk tutarı	114,338,653	103,572,959
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%6.49	%6.36

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	66,134,532	60,315,124	65,746,552	60,454,739
Para Piyasalarından Alacaklar	2,001,067	206	2,001,067	206
Bankalar	1,592,330	1,337,452	1,592,330	1,337,452
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,106,390	4,130,624	4,106,390	4,130,624
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	361,508	339,417	364,740	344,096
Verilen Krediler (**)	58,073,237	54,507,425	57,682,025	54,642,361
Finansal Borçlar	70,148,964	63,032,705	70,329,203	63,254,472
Bankalar Mevduatı	180,985	114,557	180,998	114,557
Diğer Mevduat	49,630,201	44,263,075	49,810,427	44,484,842
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	18,160,258	17,088,427	18,160,258	17,088,427
İhraç Edilen Menkul Değerler	739,302	270,663	739,302	270,663
Muhtelif Borçlar	1,438,218	1,295,983	1,438,218	1,295,983

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

(**) Faktoring alacakları, verilen krediler satırına dahil edilmiştir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan ve satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2016	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	4,255,015	1,307,661	-	5,562,676
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	203,194	1,069,628	-	1,272,822
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	203,194	-	-	203,194
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	1,069,628	-	1,069,628
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	195,320	-	195,320
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,051,821	42,713	-	4,094,534
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	4,051,252	11,932	-	4,063,184
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	569	30,781	-	31,350
Finansal Yükümlülükler	-	1,227,106	-	1,227,106
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	942,614	-	942,614
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	284,492	-	284,492
31 Aralık 2015	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	4,230,120	571,290	75,043	4,876,453
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	205,828	494,117	-	699,945
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	205,828	-	-	205,828
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	494,117	-	494,117
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	58,309	-	58,309
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,024,292	18,864	75,043	4,118,199
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	4,024,292	9,638	-	4,033,930
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	-	9,226	75,043	84,269
Finansal Yükümlülükler	-	678,613	-	678,613
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	519,397	-	519,397
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	159,216	-	159,216

(*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir şekilde ölçülemeyen ve maliyet değerinden izlenen Borsa'da işlem görmeyen hisse senetleri 11,856 TL (31 Aralık 2015: 12,425 TL) olup tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Grup'un sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

2. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka ve tüm iştiraklerin risk yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurullarına, TEB A.Ş. bünyesindeki Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurul'ları adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk Politikaları ile;

- iv) Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- v) Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu temel riskler veya faaliyetlerin yapısı ve ekonomik şartlardaki değişime paralel olarak ortaya çıkabilecek diğer risklerin, tespit edilmesi, analizi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi kapsamında görev ve sorumlulukların belirlenmesi,
- vi) Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması

amaçlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Ana Ortaklık Banka'da ki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir. Bu amaçla TEB Risk Akademi kurulmuş ve desteklenmiştir.

Risk Yönetimi faaliyetleri;

- iv) risk ölçümü,
- v) risklerin izlenmesi,
- vi) risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.4. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	60,764,592	57,827,779	4,861,167
2 Standart yaklaşım	60,764,592	57,827,779	4,861,167
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,933,426	588,560	154,674
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,933,426	588,560	154,674
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	319,552	342,241	25,564
17 Standart yaklaşım	319,552	342,241	25,564
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	6,155,613	5,405,958	492,449
20 Temel gösterge yaklaşımı	6,155,613	5,405,958	492,449
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	69,173,183	64,164,538	5,533,854

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	11,667,415	11,667,415	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,272,822	-	1,069,780	203,042	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	1,592,330	1,592,330	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	2,001,067	-	2,001,067	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	4,106,390	4,106,390	-	-	-
Krediler ve alacaklar	56,393,201	56,393,201	-	-	-
Factoring alacakları	1,680,036	1,680,036	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	361,508	361,508	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	5	5	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	195,320	-	195,320	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	245,035	180,171	-	-	64,864
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	505,823	-	-	-	505,823
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	109,340	109,340	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	91,254	91,254	-	-	-
Diğer aktifler	1,169,391	1,169,391	-	-	-
Toplam varlıklar	81,390,937	77,351,041	3,266,167	203,042	570,687
Yükümlülükler					
Mevduat	49,811,186	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	942,614	-	-	-	-
Alınan krediler	14,359,501	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,500,872	-	1,500,872	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	739,302	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1,438,218	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	846,800	-	-	-	-
Factoring borçları	17,688	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	284,492	-	-	-	-
Karşılıklar	1,144,785	-	-	-	-
Vergi borcu	143,148	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2,299,885	-	-	-	-
Özkaynaklar	7,862,446	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	81,390,937	-	1,500,872	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	81,390,937	77,351,041	3,266,167	203,042
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,500,872	-	1,500,872	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	79,890,065	77,351,041	1,765,295	203,042
4 Bilanço dışı tutarlar	81,696,410	13,097,432	621,423	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9 Risk tutarları		90,448,473	2,386,718	203,042

2.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka portföyünde bulunan pozisyonlar değerlendirirken piyasa değeri yaklaşımı kullanılmaktadır. Değerlemeler için kullanılacak olan piyasa veri kaynakları belirlenmiş olup bunlar Piyasa Riski Politikası'nda tanımlanmış ve yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Yıllık yapılan veri kaynağı değerlendirmesi dışında piyasayı yansıtmadığı düşünülen veriler saptandığında ilgili aksiyon ivedilikle alınmaktadır. Ayrıca ürün değerlemeleri Reuters ve Bloomberg gibi kaynaklar kullanılarak kontrol edilmektedir.

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Risk Yönetimi'nin amacı, bankanın kredi faaliyetleri sonucunda maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Kredi Risk Yönetimi raporları risk seviyelerinin trendini vermeyi ve geleceğe yönelik risk beklentilerini sunmayı amaçlar. Detaylandırma ve içerik toplantılarının ihtiyacına göre değişir ve kolay anlatabilme ve karar alma amacıyla grafiksel ve rakamsal gösterimler içerir.

Üst yönetime yapılan ana raporlama Kredi Riski Genel Görünümü raporudur, aylık olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi'nde görüşülür. Bu rapor ayrıca Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Ek olarak Grup Risk Yönetimi özel konu başlıklarına sahip daha az sıklıkla tekrarlanan raporlar da hazırlanmaktadır. Bu çalışmaların çoğu Risk Politikaları Komitesi'ne sunulmaktadır. Bu raporlamalar aynı zamanda düzenli yapılmayan acil konuların tartışıldığı toplantılarda veya tüm Üst Yönetimin katılımının gerekli olmadığı toplantılarda da kullanılabilir.

Kredi riski politikaları, Bankacılık Kanunu, dış düzenlemeler ve genel bankacılık uygulamalarına uyumlu olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Ana Ortaklık Banka'nın kredilendirme faaliyetleri, Risk Politikaları Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Genel Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

Risk iştahı beyanı Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. Ana Ortaklık Banka, risk iştahı beyanıyla, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

Ana Ortaklık Banka kredi alacaklarını gözlemleyerek, belirli karşı taraf işlemlerini sınırlandırarak, karşı taraf kredi değerliliğini düzenli ölçerek, gecikmiş ödemelerde yoğunlaşma yaşanmaması amacıyla kredi tür ve ürünlerini ayrı ayrı, müşteri grupları ve sektör bazında çeşitlendirerek ve uygun durumlarda teminat edinerek kredi riskinin kontrolünü sağlar.

3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	1,812,823	57,508,814	1,248,400	58,073,237
Borçlanma araçları	-	4,424,692	-	4,424,692
Bilanço dışı alacaklar	-	31,696,621	48,515	31,648,106
Toplam	1,812,823	93,630,127	1,296,915	94,146,035

3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	31 Aralık 2015 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,265,215
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,735,689
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	22,962
4	Aktiften silinen tutarlar	520,452
5	Diğer değişimler(*)	644,667
6	31 Aralık 2016 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	1,812,823

(*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- i) Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”)’te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” alacak olarak nitelendirilir.

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş tüm alacaklar “değer kaybına uğramış” olarak kabul edilir ve Yönetmelik hükümlerine göre III., IV. ve V. grup olarak sınıflandırılıp özel karşılık ayrılır.

- j) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş tüm alacaklar için Yönetmelik hükümlerince özel karşılık ayrılır.

- k) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen kurallar doğrultusunda karşılık tutarı belirlenmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

l) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Ana Ortaklık Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağına tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

m) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Krediler ve Alacakların sektöre göre kırılımı:

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,503,577	3.40	82,486	0.71
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,439,775	3.25	82,293	0.71
Ormancılık	17,086	0.04	193	-
Balıkçılık	46,716	0.11	-	-
Sanayi	6,490,698	14.69	4,222,489	36.31
Madencilik ve Taşocakçılığı	596,581	1.35	150,892	1.30
İmalat Sanayi	5,798,172	13.12	3,899,791	33.53
Elektrik, Gaz, Su	95,945	0.22	171,806	1.48
İnşaat	2,866,408	6.49	828,115	7.12
Hizmetler	17,811,987	40.32	6,448,766	55.45
Toptan ve Perakende Ticaret	10,701,496	24.22	1,916,170	16.47
Otel ve Lokanta Hizmetleri	964,116	2.18	962,360	8.28
Ulaştırma ve Haberleşme	2,575,923	5.83	570,461	4.91
Mali Kuruluşlar	904,649	2.05	1,186,638	10.20
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,209,742	2.74	1,614,367	13.88
Serbest Meslek Hizmetleri	920,429	2.08	193,291	1.66
Eğitim Hizmetleri	64,943	0.15	44	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	470,689	1.07	5,435	0.05
Diğer	15,504,076	35.10	47,733	0.41
Toplam	44,176,746	100.00	11,629,589	100.00

Krediler ve Alacakların kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü bölüm VI. no'lu dipnotta "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" başlığı altında verilmiştir.

n) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhaseseli açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredilerinin tamamı Türkiye'dedir. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

o) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2016	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	1,253,420	504,294	492,076	2,249,790
Tüketici Kredileri	204,320	317,271	153,492	675,083
Kredi Kartları	99,278	49,843	22,521	171,642
Toplam	1,557,018	871,408	668,089	3,096,515

31 Aralık 2015	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	938,291	374,515	238,051	1,550,857
Tüketici Kredileri	206,593	272,130	127,027	605,750
Kredi Kartları	86,142	42,471	19,076	147,689
Toplam	1,231,026	689,116	384,154	2,304,296

p) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler

	Brüt Bakiye	Özel Karşılık	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,386,772	-	1,386,772
Tüketici Kredileri	128,366	-	128,366
Kredi Kartları	69,144	-	69,144
Toplam	1,584,282	-	1,584,282

Değer düşüklüğüne uğramış krediler

	Brüt Bakiye	Özel Karşılık	Net Bakiye
Ticari Krediler	12,014	5,870	6,144
Tüketici Kredileri	20,818	7,664	13,154
Kredi Kartları	5,887	1,902	3,985
Toplam	38,719	15,436	23,283

3.2. Kredi riski azaltımı

3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

d) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamakta ve kredi türevleri kullanılmamaktadır.

e) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.2. Kredi riski azaltımı (devamı)

3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler (devamı)

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri (devamı)

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonosualtın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Aynı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

Ana Ortaklık Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	40,527,081	15,021,668	11,812,866	2,524,488	1,219,334	-	-
2 Borçlanma araçları	4,424,692	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	44,951,773	15,021,668	11,812,866	2,524,488	1,219,334	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1,658,020	80,831	71,983	73,972	739	-	-

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım ile risk ağırlıkları belirlenen portföyler için bankalar aşağıdakileri açıklar:

e) Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Ana Ortaklık Banka Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

f) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch RatingsUluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orjinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orjinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar (devamı)

- g) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orjinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orjinal vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre kurumsal alacakların karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

- h) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için)

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	15,458,720	-	15,458,720	-	4,944,554	%32
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	419,823	9,450	419,384	4,426	211,910	%50
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,717,839	1,209,211	2,381,570	785,781	1,121,254	%35
7 Kurumsal alacaklar	21,464,417	15,869,906	20,718,340	9,205,944	29,219,670	%98
8 Perakende alacaklar	23,492,086	11,270,527	23,018,342	2,656,825	19,251,575	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8,537,608	395,400	8,537,608	155,965	3,042,751	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,205,726	173,777	3,205,726	95,305	1,650,516	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	564,423	81,332	563,684	27,319	714,331	%121
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	1,455,492	2,515,302	1,455,449	1,638	566,167	%39
17 Hisse senedi yatırımları	41,864	-	41,864	-	41,864	%100
18 Toplam	77,357,998	31,524,905	75,800,687	12,933,203	60,764,592	%68

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6,002,869	-	-	-	9,180,392	-	222,860	-	-	52,599	15,458,720
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	423,799	-	11	-	-	-	423,810
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,566,924	-	1,587,514	-	10,512	2,401	-	-	3,167,351
7 Kurumsal alacaklar	-	-	321,093	-	895,476	-	28,707,715	-	-	-	29,924,284
8 Perakende alacaklar	-	-	3,440	-	11,637	25,660,090	-	-	-	-	25,675,167
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	8,693,573	-	-	-	-	-	-	8,693,573
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,301,031	-	-	-	-	-	3,301,031
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	100,166	-	144,013	346,824	-	-	591,003
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	41,864	-	-	-	41,864
17 Diğer Alacaklar	866,045	-	31,099	-	-	-	559,943	-	-	-	1,457,087
18 Toplam	6,868,914	-	1,922,556	8,693,573	15,500,015	25,660,090	29,686,918	349,225	-	52,599	88,733,890

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

4.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılış amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan oranlarla çarpılır. Güncellemeler, piyasalarda yüksek dalgalanmaların sıklıkla yaşandığı zamanlar haricinde genellikle yıllık bazda yapılır. Diğer bir deyişle, piyasalarda yüksek dalgalanmalar olması durumunda, mevcut tablolar risk hesaplamalarını yeterli bir şekilde karşılamıyorsa, tüm tablolar yıllık süreyi beklemeden tekrar gözden geçirilir.

Tablo hesaplamalarında, farklı tarihsel periyotlar göz önüne alınarak analizler düzenlenir. Veri seti içine geçmişte yüksek dalgalanma olan bir periyot var ise, geçmişte yüksek dalgalanmaların olduğu periyotta ve sonuçlarda alınan tarihsel dönem kritik olabilmektedir. Ayrıca, tarihsel dalgalanmalarda, benzer çalışma kastedilen bir veri için de ayrıca düzenlenmektedir. Süreçte, BNP Paribas tarafından sağlanan referanslar da ayrıca göz önüne alınmaktadır. En sonunda, tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa Riski Komitesinde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır ve alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır.

Türev ürün müşterisi işlemi yapılış amacına göre ikiye ayrılmaktadır. Bu ayrışma sırasında müşteri, yapmış olduğu farklı işlemlerle değerlendirilmeyip, hangi gruba girdiği müşteri özelinde tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verilir. İlgili Krediler Bölümü, müşterinin Alım/Satım Amaçlı Türev Limiti ya da Korunma Amaçlı Türev Limiti kapsamında değerlendirileceğine karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşteriler ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılmaktadır. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensip olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük bazda teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlendirilmekte ve oluşan değerlendirme tutarları sisteme yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk ağırlıkları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin değerlendirme tutarı ve risk ağırlıklı nominal tutarı, teminat şartı ve Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağını öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel II portföyleri her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,265,100	621,423		1.4	1,867,512	1,058,112
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					1,410,486	1,082
Toplam						1,059,194

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,867,512	874,232
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,867,512	874,232

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,408,733	-	-	-	-	-	-	-	-	1,408,733
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	208,012	-	1,236,621	-	-	431	-	1,445,064
Kurumsal alacaklar	-	-	1,150	-	18,710	-	343,177	-	-	363,037
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	61,164	-	-	-	61,164
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,408,733	-	209,162	-	1,255,331	61,164	343,177	431	-	3,277,998

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	3,569	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	11,381	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	4,061	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	19,011	-	-	-	-

4.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

4.7. Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riski bölümü, bu riske maruz pozisyonlardan kaynaklı piyasa riski sermaye yükümlülüklerini içermektedir. Alım satım hesaplarında tutulan menkul kıymetleştirme pozisyonları için gerekli olan sermaye yükümlülüğü, piyasa riski sermaye yükümlülükleri içinde yer almakla birlikte ayrı bir şekilde de verilmektedir. Alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlardan kaynaklı karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü açıklamalarına ise Beşinci Bölümde yer verilmiş olup bu bölümde ele alınmamıştır.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca yılsonu verilmesi gereken tablolar, Grup’un piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Ana Ortaklık Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişimle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (devamı)

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz üzerine, mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite Açığı/Artışı hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlama ve vade tarihleri yanı sıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski Komiteleri için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Tüm limit ve risk pozisyonları Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

6.2. Standart yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	262,613
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	41,201
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	15,738
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	319,552

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

7. Konsolide Operasyonel Risk Açıklamaları

- Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.
- Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,835,960	3,303,079	3,709,942	3,282,994	15	492,449
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						6,155,613

	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,510,493	2,835,960	3,303,079	2,883,177	15	432,477
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						5,405,958

- Grup standart metod kullanmamaktadır.
- Grup standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- Grup ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

8. Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber Kapsamındaki Açıklamalar:

TEB’de maaş ödemeleri gerekli yasal kesintiler sonrasında her ayın son iş günü net olarak yapılmaktadır. Aylık maaşa ek olarak, tüm TEB çalışanlarına, niceliksel ve niteliksel hedeflerini gerçekleştirmede gösterdikleri performansın değerlendirilerek, kolektif ve bireysel başarıların ödüllendirilmesi amacıyla performansa dayalı başarı ve satış primi ya da yıllık performans ikramiyesi ödenebilir.

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka karlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleşme oranı sağlanması durumunda ödenebilir. Başarı ve Satış Primi kapsamına giren çalışanlarımız için, yıl içindeki hedef gerçekleştirmelerine yönelik Başarı ve Satış primi ödenir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun (BDDK) “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” ve ölçülülük ilkesi çerçevesinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber” esaslarına uyumlu olarak hazırlanmış olan bankamızın Ücretlendirme Politikası, Banka’nın faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Bankanın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına ve yerel düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Bu yönetmelik aşırı risk alımını önlemeyi ve risk yönetimine fiili katkıları değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Ücretlendirme Politikamız, Banka’yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler. Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka’nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka’ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikasının yerel ve BNP Paribas düzenlemeleriyle uyumlu olarak hazırlanmasından sorumlu komitedir. SECOM, ücretlendirme politikasının esaslarını İnsan Kaynakları, Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. Seçilim ve Mali Haklar Komitesi’nin gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikasını, Yönetim Kurulu onayına sunar. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	352,568	461,736	371,908	399,615
TCMB	1,606,233	9,163,190	830,399	8,254,065
Diğer	-	83,688	-	59,941
Toplam	1,958,801	9,708,614	1,202,307	8,713,621

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,597,683	-	830,399	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,335,857	-	935,820
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	8,550	7,827,333	-	7,318,245
Toplam	1,606,233	9,163,190	830,399	8,254,065

YP serbest tutar 1,335,857 TL (31 Aralık 2015: 935,820 TL), YP serbest olmayan tutar 7,827,333 TL (31 Aralık 2015: 7,318,245 TL), TP serbest tutar 1,597,683 TL (31 Aralık 2015: 830,399 TL), TP serbest olmayan ise 8,550 TL (31 Aralık 2015: Yoktur) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10.50 (31 Aralık 2015: %5 ile %11.50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4.50 ile %24.50 (31 Aralık 2015: %5 ile %25) aralığında belirlenmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur.

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 203,194 TL'dir (31 Aralık 2015: 205,828 TL).

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	185,015	33,384	107,066	13,265
Swap İşlemleri	580,354	110,296	238,210	62,956
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	80,871	79,708	59,215	13,405
Diğer	-	-	-	-
Toplam	846,240	223,388	404,491	89,626

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	111,562	206,873	586,753	281,689
Yurtdışı	83,674	1,190,221	34,295	434,715
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	195,236	1,397,094	621,048	716,404

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	775,607	294,308	-	-
ABD, Kanada	267,961	23,878	-	-
OECD Ülkeleri(*)	58,521	8,638	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	158,188	127,136	-	-
Diğer	13,618	15,050	-	-
Toplam	1,273,895	469,010	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	130,140	-	403,320	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	130,140	-	403,320	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,456,769	-	2,395,729	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,456,769	-	2,395,729	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 2,519,481 TL (31 Aralık 2015: 1,331,575 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,063,184	4,033,930
Borsada İşlem Gören	4,063,184	4,033,930
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	43,206	96,694
Borsada İşlem Gören	569	-
Borsada İşlem Görmeyen	42,637	96,694
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,106,390	4,130,624

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 11,856 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2015: 12,425 TL).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

e) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	188,104	1,255	300,290
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	188,104	1,255	300,290
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	94,263	-	65,773	-
Toplam	94,263	188,104	67,028	300,290

f) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	52,739,192	561,546	-	3,096,515	1,022,736	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,845,406	20,968	-	22,606	5,080	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	884,151	-	-	6,585	-	-
Tüketici Kredileri	12,811,765	96,156	-	675,083	32,210	-
Kredi Kartları	2,857,776	52,655	-	171,642	16,489	-
Diğer	31,340,094	391,767	-	2,220,599	968,957	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	52,739,192	561,546	-	3,096,515	1,022,736	-

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmış Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	546,448	1,018,767
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	12,092	3,383
5 Üzeri Uzatılanlar	3,006	586
Toplam	561,546	1,022,736

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	476,551	916,016
6 Ay- 12 Ay	15,279	8,962
1-2 Yıl	40,435	41,221
2-5 Yıl	27,493	52,230
5 Yıl ve Üzeri	1,788	4,307
Toplam	561,546	1,022,736

(*) 1 Kasım 2016 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 4’üncü maddesi a fıkrası 5’inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleridir.

- c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	21,754,001	236,192	936,956	219,057
İhtisas Dışı Krediler	21,645,466	236,192	936,956	219,057
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	108,535	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	30,985,191	325,354	2,159,559	803,679
İhtisas Dışı Krediler	30,985,191	325,354	2,159,559	803,679
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	52,739,192	561,546	3,096,515	1,022,736

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	173,292	12,859,072	13,032,364
Konut Kredisi	5,243	8,517,093	8,522,336
Taşıt Kredisi	7,329	480,063	487,392
İhtiyaç Kredisi	160,720	3,861,916	4,022,636
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	18,038	18,038
Konut Kredisi	-	17,489	17,489
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	549	549
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	32	30,189	30,221
Konut Kredisi	-	7,641	7,641
Taşıt Kredisi	-	6,581	6,581
İhtiyaç Kredisi	32	15,967	15,999
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,961,323	-	1,961,323
Taksitli	668,391	-	668,391
Taksitsiz	1,292,932	-	1,292,932
Bireysel Kredi Kartları-YP	6,912	-	6,912
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	6,911	-	6,911
Personel Kredileri-TP	6,414	58,133	64,547
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,414	58,133	64,547
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	24,510	-	24,510
Taksitli	8,854	-	8,854
Taksitsiz	15,656	-	15,656
Personel Kredi Kartları-YP	199	-	199
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	198	-	198
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	341,006	-	341,006
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	672	-	672
Toplam	2,514,360	12,965,432	15,479,792

(*) Kredili mevduat hesabının 5,007 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	890,350	9,863,109	10,753,459
İşyeri Kredisi	3,711	378,669	382,380
Taşıt Kredisi	24,011	927,540	951,551
İhtiyaç Kredisi	862,628	8,556,900	9,419,528
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli	27,724	623,778	651,502
İşyeri Kredisi	-	24,585	24,585
Taşıt Kredisi	395	156,916	157,311
İhtiyaç Kredisi	27,329	442,277	469,606
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	1,402	-	1,402
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,402	-	1,402
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,034,484	-	1,034,484
Taksitli	287,176	-	287,176
Taksitsiz	747,308	-	747,308
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,990	-	1,990
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,990	-	1,990
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,253,520	-	1,253,520
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,209,470	10,486,887	13,696,357

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	723,206	492,540
Özel	55,112,501	52,403,382
Toplam	55,835,707	52,895,922

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	55,225,887	52,285,880
Yurtdışı Krediler	609,820	610,042
Toplam	55,835,707	52,895,922

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,334	24,038
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	88,266	88,327
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,102,681	716,982
Toplam	1,214,281	829,347

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	15,885	11,760	11,074
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	17,210	11,015	9,271

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	138,909	192,510	901,108
Dönem İçinde İntikal (+)	1,403,583	7,074	314,561
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,158,038	1,016,001
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	1,177,321	1,017,569	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	216,099	136,988	291,580
Aktiften Silinen (-) (*)	156	371	519,925
Kurumsal ve Ticari Krediler	15	298	303,388
Bireysel Krediler	136	15	120,469
Kredi Kartları	5	58	96,068
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	148,916	202,694	1,420,165
Özel Karşılık (-)	23,334	88,266	1,102,681
Bilançodaki Net Bakiyesi	125,582	114,428	317,484

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 198,653 TL tutarında ve 198,126 TL karşılık ayrılmış bölümü, Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye 20,499 TL bedelle satılmış ve 29 Haziran 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 212,589 TL tutarında ve 211,806 TL karşılık ayrılmış bölümü, Destek Varlık Yönetim A.Ş.'ye 23,000 TL bedelle satılmış ve 31 Ekim 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 107,006 TL tutarında ve 104,478 TL karşılık ayrılmış bölümü, Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4,250 TL bedelle satılmış ve 28 Aralık 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş, söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 20,851 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,341	605	230,033
Özel Karşılık (-)	134	89	206,400
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,207	516	23,633
31 Aralık 2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	245	572	25,012
Özel Karşılık (-)	29	85	18,297
Bilançodaki Net Bakiyesi	216	487	6,715

Ana Ortaklık Banka, yabancı para olarak kullanmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	148,916	202,694	1,420,165
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,334	88,266	1,102,681
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	125,582	114,428	317,484
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	138,909	192,510	901,108
Özel Karşılık Tutarı (-)	24,038	88,327	716,982
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	114,871	104,183	184,126
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 14 Aralık 2016 tarihli ve 29918 sayılı Resmi Gazete yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflandırılır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	36,961,116	12,811,765	2,857,776	108,535	52,739,192
Yakın İzlemedeki Krediler	2,249,790	675,083	171,642	-	3,096,515
Takipteki Krediler	639,285	971,008	161,482	-	1,771,775
Toplam	39,850,191	14,457,856	3,190,900	108,535	57,607,482
Özel Karşılık (-)	488,206	619,163	106,912	-	1,214,281
Toplam	488,206	619,163	106,912	-	1,214,281
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	39,361,985	13,838,693	3,083,988	108,535	56,393,201

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	35,303,922	12,516,249	2,685,186	86,269	50,591,626
Yakın İzlemedeki Krediler	1,550,857	605,750	147,689	-	2,304,296
Takipteki Krediler	364,590	721,976	145,961	-	1,232,527
Toplam	37,219,369	13,843,975	2,978,836	86,269	54,128,449
Özel Karşılık (-)	276,594	458,264	94,489	-	829,347
Toplam	276,594	458,264	94,489	-	829,347
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	36,942,775	13,385,711	2,884,347	86,269	53,299,102

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2016	276,594	458,264	94,489	829,347
Dönem içinde aktarılanlar	615,693	353,787	137,711	1,107,191
Tahsilatlar	(104,194)	(73,805)	(29,848)	(207,847)
Silinenler (*)	(299,887)	(119,083)	(95,440)	(514,410)
31 Aralık 2016 Bakiyesi	488,206	619,163	106,912	1,214,281

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2015	511,933	162,052	129,023	803,008
Dönem içinde aktarılanlar	170,166	512,115	126,866	809,147
Tahsilatlar	(75,725)	(64,987)	(30,727)	(171,439)
Silinenler (**)	(239,644)	(150,916)	(130,673)	(521,233)
Kur farkları	(20,110)	-	-	(20,110)
Bağlı ortaklık satışından çıkış	(70,026)	-	-	(70,026)
31 Aralık 2015 Bakiyesi	276,594	458,264	94,489	829,347

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 198,653 TL tutarında ve 198,126 TL karşılık ayrılmış bölümü, Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye 20,499 TL bedelle satılmış ve 29 Haziran 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 212,589 TL tutarında ve 211,806 TL karşılık ayrılmış bölümü, Destek Varlık Yönetim A.Ş.'ye 23,000 TL bedelle satılmış ve 31 Ekim 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 107,006 TL tutarında ve 104,478 TL karşılık ayrılmış bölümü, Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4,250 TL bedelle satılmış ve 28 Aralık 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş, söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 26 Mart 2015 tarihinde 250,007 TL tutarında, 249,854 TL karşılık ayrılmış bölümü 29,800 TL bedelle, 23 Haziran 2015 tarihinde 14,225 TL tutarında 14,225 TL karşılık ayrılmış bölümü 2,850 TL bedelle; Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye 27 Ekim 2015 tarihinde 215,335 TL tutarında, 215,331 TL karşılık ayrılmış bölümü 27,310 TL bedelle, 29 Aralık 2015 tarihinde 41,823 TL tutarında 41,823 TL karşılık ayrılmış bölümü 7,511 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2016 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 569,340 TL'dir (31 Aralık 2015: 318,767 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	428,577	225,357
Taşıt	112,400	78,774
Nakit	495	312
Diğer	27,868	14,324
Toplam	569,340	318,767

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2016 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 2,172,320 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,380,151 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	1,954,862	1,205,035
Taşıt	165,517	130,533
Nakit, Devlet Tahvili	21,347	24,657
Diğer	30,594	19,926
Toplam	2,172,320	1,380,151

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edildiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2016	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	86,446	4,769	91,215
Diğer	39	-	39
Toplam	86,485	4,769	91,254
31 Aralık 2015	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	66,588	5,247	71,835
Diğer	39	-	39
Toplam	66,627	5,247	71,874

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur)

a.2) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	198,285	-	312,654	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	198,285	-	312,654	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 163,223 TL'dir (31 Aralık 2015: 26,763 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

a.3) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	361,508	339,417
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	361,508	339,417

a.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	361,508	339,417
Borsada İşlem Görenler	361,508	339,417
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	361,508	339,417

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	339,417	317,360
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	22,091	22,057
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	361,508	339,417

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	30,000	28,794	6,860
Yedek akçeler	24,158	41,783	5,964
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	22,545	19,977	4,560
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	1,123	(159)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	77	27	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	1,444	1,051	616
Çekirdek sermaye toplamı	75,182	90,599	16,609
Genel karşılıklar	1,005	-	-
Özkaynak	76,187	90,599	16,609

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Grubun Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
3 TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	54.74	45.26

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,704,802	76,703	1,682	106,668	-	11,507	8,301	-
2	162,740	91,677	3,729	16,311	-	10,212	14,644	-
3	20,339	17,225	698	1,869	156	2,631	2,122	-

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	146,986	208,643
Dönem İçi Hareketler	-	(61,657)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	-	(61,657)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	-	-
Dönem Sonu Değeri	146,986	146,986
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis SA/NV'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring A.Ş.	68,691	68,691
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men. Değ. A.Ş.	72,941	72,941
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	5,354	5,354
Toplam	146,986	146,986

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık		Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)					
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	22,003	26,970	5,466	100,511	(94,209)

d) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Ana Ortaklık Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	195,320	-	58,309	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	195,320	-	58,309	-

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 1,063 TL birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2015	İktisap Edilenler	Elden Çıkarılanlar	Diğer	31 Aralık 2016
Maliyet:					
Gayrimenkul	105,132	-	-	-	105,132
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	36,754	-	(896)	-	35,858
Diğer	844,861	55,981	(194,236)	-	706,606
Toplam Maliyet	986,747	55,981	(195,132)	-	847,596
	31 Aralık 2015	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2016
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	40,866	2,955	-	-	43,821
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	36,721	25	(896)	-	35,850
Diğer	623,652	92,840	(193,602)	-	522,890
Toplam Birikmiş Amortisman	701,239	95,820	(194,498)	-	602,561
Net Defter Değeri	285,508				245,035

- c) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.
- d) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2015	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2016
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	229,829	74,532	(53,165)	-	251,196
Toplam Maliyet	229,829	74,532	(53,165)	-	251,196
	31 Aralık 2015	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2016
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	177,479	42,183	(53,165)	-	166,497
Toplam Birikmiş Amortisman	177,479	42,183	(53,165)	-	166,497
Net Defter Değeri	52,350				84,699

- e) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- f) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı: Yoktur.
- h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- j) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- k) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- l) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefyesi: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarınının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	421,124	421,124

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

16. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2016 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 52,955 TL (31 Aralık 2015: 88,723 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	88,723	104,452
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(61,989)	30,329
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	26,221	(43,699)
Diğer	-	(2,359)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	52,955	88,723

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	74,768	83,187
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	2,894	3,721
Net Defter Değeri	71,874	79,466
Açılış Bakiyesi	71,874	79,466
İktisap Edilenler	85,942	58,547
Elden Çıkarılanlar (-)	64,639	64,096
Değer Düşüşü (-)	110	189
Amortisman Bedeli (-)	1,813	1,854
Dönem Sonu Maliyet	93,224	74,768
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1,970	2,894
Kapanış Net Defter Değeri	91,254	71,874

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	671,231	1,030,213	574,497	654,302
Orta ve Uzun Vadeli	12,711	-	-	-
Özel Karşılıklar(-)	31,473	2,646	18,812	1,664
Toplam	652,469	1,027,567	555,685	652,638

(*) 41,048 TL (31 Aralık 2015: 32,688 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	1,657,614	-	1,657,614
Yakın izlemedeki krediler	15,493	-	15,493
Takipteki krediler	41,048	-	41,048
Toplam	1,714,155	-	1,714,155
Özel karşılık (-)	34,119	-	34,119
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	34,119	-	34,119
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	1,680,036	-	1,680,036

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	1,172,280	-	1,172,280
Yakın izlemedeki krediler	23,831	-	23,831
Takipteki krediler(*)	32,688	-	32,688
Toplam	1,228,799	-	1,228,799
Özel karşılık (-)	20,476	-	20,476
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	20,476	-	20,476
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	1,208,323	-	1,208,323

(*) TEB Faktoring'in tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 22 Ekim 2015 tarihinde 15,111 TL tutarında, 15,111 TL karşılık ayrılmış bölümü 100 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,169,391 TL (31 Aralık 2015: 1,301,856 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,390,344	-	4,133,777	10,625,756	424,145	23,622	22,007	-	16,619,651
Döviz Tevdiat Hesabı	3,042,534	-	3,756,356	12,958,068	143,483	89,102	53,008	-	20,042,551
Yurtiçinde Yer. K.	2,819,189	-	3,078,666	12,472,737	132,939	63,668	51,021	-	18,618,220
Yurtdışında Yer.K	223,345	-	677,690	485,331	10,544	25,434	1,987	-	1,424,331
Resmi Kur. Mevduatı	118,002	-	1,299	66,522	1,649	67	-	-	187,539
Tic. Kur. Mevduatı	2,765,389	-	1,504,271	4,366,100	153,511	47,684	119	-	8,837,074
Diğ. Kur. Mevduatı	75,601	-	38,135	1,426,282	797,032	1,023,490	85	-	3,360,625
Kıymetli Maden DH	227,625	-	29,771	196,623	17,768	110,974	-	-	582,761
Bankalar Mevduatı	4,710	-	176,275	-	-	-	-	-	180,985
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Yurtdışı Bankalar	4,706	-	176,275	-	-	-	-	-	180,981
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,624,205	-	9,639,884	29,639,351	1,537,588	1,294,939	75,219	-	49,811,186

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,205,384	-	3,944,382	9,670,953	674,131	21,286	23,176	-	15,539,312
Döviz Tevdiat Hesabı	3,157,354	-	3,266,373	8,374,541	310,398	83,735	117,274	-	15,309,675
Yurtiçinde Yer. K.	3,010,000	-	2,643,523	8,028,524	294,698	39,921	113,090	-	14,129,756
Yurtdışında Yer.K	147,354	-	622,850	346,017	15,700	43,814	4,184	-	1,179,919
Resmi Kur. Mevduatı	212,261	-	44,947	57,421	-	26,416	-	-	341,045
Tic. Kur. Mevduatı	2,193,608	-	1,168,393	3,863,724	823,014	1,676	2,558	-	8,052,973
Diğ. Kur. Mevduatı	53,655	-	67,438	1,514,855	1,861,861	1,076,581	171	-	4,574,561
Kıymetli Maden DH	157,062	-	42,899	188,852	10,688	46,008	-	-	445,509
Bankalar Mevduatı	1,078	-	105,838	7,641	-	-	-	-	114,557
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	51	-	-	-	-	-	-	-	51
Yurtdışı Bankalar	1,027	-	105,838	7,641	-	-	-	-	114,506
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,980,402	-	8,640,270	23,677,987	3,680,092	1,255,702	143,179	-	44,377,632

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

iii) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	8,539,755	7,556,838	7,813,976	7,463,940
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,778,326	1,767,595	9,064,676	6,487,853
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	127,293	95,688	432,321	313,477
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	10,445,374	9,420,121	17,310,973	14,265,270

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

iv) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	355,546	305,763
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,725,471	1,055,183
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	36,908	34,583
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	72,915	49,697	56,535	12,817
Swap İşlemleri	635,462	39,935	355,825	23,597
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	79,405	65,200	53,751	16,872
Diğer	-	-	-	-
Toplam	787,782	154,832	466,111	53,286

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	270,039	223,203	176,687	160,262
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	298,164	13,568,095	1,483,192	10,915,152
Toplam	568,203	13,791,298	1,659,879	11,075,414

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 7,923,988 TL (31 Aralık 2015: 6,322,179 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	568,203	10,513,194	1,597,645	8,358,395
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,278,104	62,234	2,717,019
Toplam	568,203	13,791,298	1,659,879	11,075,414

c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 31 Ağustos 2016 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 7 Eylül 2017 vadeli 352,000,000 EURO ve 205,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	739,302	-	184,110	86,553
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	739,302	-	184,110	86,553

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1,457,750	-	2,384,787	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,457,750	-	2,384,787	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,457,750	-	2,384,787	-

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 846,800 TL (31 Aralık 2015: 1,064,458 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Yoktur.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde 217,625 TL (31 Aralık 2015: 205,504 TL) tutarında Grup'un faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralyan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	284,492	-	158,539	677
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	284,492	-	158,539	677

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 1,063 TL birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	571,617	562,743
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	17,116	8,005
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	77,241	85,364
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	20,354	16,096
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	28,099	41,807
Diğer	7,941	9,184
Toplam	684,898	699,098

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 745 TL (31 Aralık 2015: 18,682 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutar 48,515 TL'dir (31 Aralık 2015: 37,680 TL).
- d) İzin, prim, kıdem ve sağlık tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 16,894 TL (31 Aralık 2015: 19,381 TL) tutarındaki izin karşılığını, 129,181 TL (31 Aralık 2015: 102,153 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 109,125 TL (31 Aralık 2015: 93,430 TL) Grup personeline ödenecek primlerle ilgili ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

- i) Kıdem tazminatı

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İskonto Oranı (%)	10.00	10.30
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	5.00	5.00
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	102,153	101,658
Cari hizmet maliyeti	12,234	13,524
Faiz maliyeti	10,324	8,618
Azaltmalar ve ödemeler	5,938	3,361
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	11,983	(14,467)
Ödenen tazminatlar	(13,451)	(10,541)
Toplam	129,181	102,153

- ii) Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirmediği bir varlık bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

ii) Emeklilik Hakları: (devamı)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,255,328)	(1,146,530)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	524,026	505,725
Genel Yönetim Giderleri	(12,553)	(11,465)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(743,855)	(652,270)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,707,479	1,537,369
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	963,624	885,099
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(257,435)	(240,435)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	706,189	644,664

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Banka plasmanları	1,608,655	1,424,127
Maddi duran varlıklar	85,453	79,720
Diğer	13,371	33,522
Toplam	1,707,479	1,537,369

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İskonto oranları	% 10.15	% 10.30
Enflasyon beklentileri	% 5.00	% 5.00

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2015: %20) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranlarının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2015: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur TL (31 Aralık 2015: Yoktur).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Kredi Riski İçin Ayrılan Karşılıklar	-	112,421
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	53,365	42,028
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	48,515	37,680
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,508	11,284
Diğer (*)	91,299	46,994
Toplam	204,687	250,407

(*) Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirdiği denetim sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya 38,465 TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. İdari para cezasının iptaline dair yasal haklarımız saklı kalmak üzere, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17/6.ncı maddesi gereğince %25 peşin ödeme indiriminden yararlanılarak, karşılık ayrılmış olan 28,849 TL para cezası, 19 Ocak 2017 tarihinde ödenmiştir.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 1,509 TL (31 Aralık 2015: 109,955 TL)'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 143,148 TL'dir (31 Aralık 2015: 235,380 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,509	109,955
Menkul Sermaye İradı Vergisi	38,963	42,538
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,304	2,208
BSMV	44,867	44,731
Kambiyo Muameleleri Vergisi	34	35
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,210	3,844
Diğer(*)	19,776	17,920
Toplam	112,663	221,231

(*) Diğer kaleminin 15,863 TL (31 Aralık 2015: 14,619 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,350 TL (31 Aralık 2015: 1,455 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13,017	5,964
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	14,496	6,826
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,132	519
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,840	840
Diğer	-	-
Toplam	30,485	14,149

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

11. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çıkartılmış olup 1 Ağustos 2017 itibarıyla notların itfa edilememesi durumunda, IFC iki opsiyona sahip olacaktır; i) hisse senedine dönüştürmek ii) Libor + %5.25 yıllık olarak notlar vadesiz olarak muamele görecektir.

Ana Ortaklık Banka, 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EURO tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EURO tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EURO tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EURO olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EURO olarak takip edilecektir. 100 milyon EURO tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + %4.75 yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EURO tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olacağından dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EURO ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EURO Banka hesaplarına geçmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

Ana Ortaklık Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 14 Mayıs 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık USD Libor + %5.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 14 Mayıs 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

Ana Ortaklık Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 100 milyon EURO tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %4.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 20 Temmuz 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 20 Temmuz 2019 tarihinde itfa edebilecektir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 125 milyon EURO tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %2.1 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 27 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Libor + %3.40 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 28 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir. Bu ürün 31 Mart 2016 tarihinde yürürlüğe giren BDDK'nın çıkarttığı yönetmelik doğrultusunda sermaye benzeri araç olma özelliği kaybetmiştir. Bu nedenle, Ana Ortaklık Banka, bu enstrümanı vadesinden önce itfa etme hakkına haiz duruma gelmiştir ancak banka bu hakkını şu ana kadar kullanmama yönünde karar vermiştir.

Yukarıda bahsedilen her altı sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,482,374	-	1,266,082
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	817,511	-	673,954
Toplam	-	2,299,885	-	1,940,036

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.

f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Ana Ortaklık Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Ana Ortaklık Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Ana Ortaklık Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(56,870)	(819)	(67,787)	59,523
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(56,870)	(819)	(67,787)	59,523

13. **Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2016 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 7,797 TL'dir (31 Aralık 2015: 7,444 TL).

14. **Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2016 itibarıyla Grup'un 17,688 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 15,356 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,648,912	4,580,727
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,234,093	4,306,849
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,309,458	2,260,921
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,610,400	1,567,255
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	896,710	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	15,615	26,185
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,962	4,538
Diğer Cayılamaz Taahhütler	455,491	588,751
Toplam	14,174,641	13,335,226

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,720,120	1,406,746
Banka kabul kredileri	40,100	48,830
Diğer garantiler	3,620,599	2,642,207
Diğer kefaletler	515,750	533,908
Toplam	5,896,569	4,631,691

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	7,651,713	6,356,356
Geçici teminat mektupları	1,101,983	767,473
Avans teminat mektupları	1,057,523	1,135,218
Gümrüklere verilen teminat mektupları	402,896	338,178
Diğer teminat mektupları	1,411,296	1,269,905
Toplam	11,625,411	9,867,130

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	680,742	495,181
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	137,571	56,260
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	543,171	438,921
Diğer Gayrinakdi Krediler	16,841,238	14,003,640
Toplam	17,521,980	14,498,821

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	36,787	0.49	62,504	0.62	43,419	0.69	26,421	0.32
Çiftçilik ve Hayvancılık	27,651	0.37	62,504	0.62	31,754	0.51	25,506	0.31
Ormancılık	-	-	-	-	4,657	0.07	915	0.01
Balıkçılık	9,136	0.12	-	-	7,008	0.11	-	-
Sanayi	1,623,520	21.83	4,330,264	42.96	2,169,528	34.57	4,255,439	51.75
Madencilik ve taş ocakçılığı	216,439	2.91	183,290	1.82	168,332	2.68	374,984	4.56
İmalat Sanayi	1,284,651	17.27	3,996,142	39.64	1,934,948	30.83	3,775,204	45.91
Elektrik, Gaz, Su	122,430	1.65	150,832	1.50	66,248	1.06	105,251	1.28
İnşaat	1,828,011	24.57	1,357,438	13.47	1,378,245	21.96	1,208,602	14.70
Hizmetler	3,909,244	52.54	4,262,030	42.28	2,684,391	42.78	1,969,185	23.94
Toptan ve Perakende Ticaret	2,260,910	30.39	2,205,466	21.88	1,163,448	18.54	382,521	4.65
Otel ve Lokanta Hizmetleri	98,282	1.32	46,231	0.46	57,600	0.92	43,515	0.53
Ulaştırma ve Haberleşme	644,758	8.67	521,400	5.17	572,586	9.12	361,783	4.40
Mali Kuruluşlar	433,876	5.83	272,245	2.70	247,836	3.95	213,289	2.59
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	325,155	4.37	979,870	9.72	281,633	4.49	680,199	8.27
Serbest Meslek Hizmetleri	83,410	1.12	229,031	2.27	170,097	2.71	168,566	2.05
Eğitim Hizmetleri	3,295	0.04	1,605	0.02	7,367	0.12	30	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	59,558	0.80	6,182	0.06	183,824	2.93	119,282	1.45
Diğer	43,193	0.57	68,989	0.67	-	-	763,591	9.29
Toplam	7,440,755	100.00	10,081,225	100.00	6,275,583	100.00	8,223,238	100.00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	5,883,759	5,616,174	97,230	28,248
Aval ve Kabul Kredileri	-	40,100	-	-
Akreditifler	-	1,720,120	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,458,398	2,676,583	1,368	-
Toplam	7,342,157	10,052,977	98,598	28,248

Grup, 86,870 TL (31 Aralık 2015: 63,229 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 48,515 TL (31 Aralık 2015: 37,680 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):				
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	93,060,769	61,044,006	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	10,787,209	9,743,982	-	-
Futures Para İşlemleri	61,555,927	38,107,002	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	20,717,633	13,193,022	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	3,626,826	4,740,964	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri			-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3,626,826	4,740,964	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları			-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri			-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)			-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	11,560	1,815	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	96,699,155	65,786,785	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	14,413,286	14,258,638
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	14,413,286	14,258,638
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	96,699,155	65,786,785	14,413,286	14,258,638

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

2015 yılı içerisinde Ana Ortaklık Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile swap portföyünün bir kısmını krediler ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile eşleyerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 1,913 TL (31 Aralık 2016: Yoktur)'dir. Ana Ortaklık Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 50,301 TL (31 Aralık 2016: Yoktur) gideri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 4,164 TL (31 Aralık 2016: Yoktur) gideri mali tablolarına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 14,413,286 TL olan faiz swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar - 38,136 TL (31 Aralık 2015: 101,180 TL alacak) borç olup, mali tablolarda 7,627 TL (31 Aralık 2015: 20,236 TL borç) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2016 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait - 4,528 TL (31 Aralık 2015: 877 TL) gider yansıtılmıştır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	1,752,615	180,415	53,156	1,560,678	19,354	2,082
Faiz swapları	12,660,671	14,905	231,336	12,697,960	38,955	157,134
	14,413,286	195,320	284,492	14,258,638	58,309	159,216

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

- a) a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.
- a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
 - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şartta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
 - b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

Ana Ortaklık Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

Diğer yandan Ana Ortaklık Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 TL'lik indirim tutarı Ana Ortaklık Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Ana Ortaklık Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyayı cezası tarh edilmiştir. Bu tarihyata karşı Ana Ortaklık Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/1 dönemine ilişkin kararına atıfla, Ana Ortaklık Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

Bu karara karşı vergi dairesince temyiz yoluna başvurulmuş; Danıştay 4. Dairesi, K:2007/4747 sayılı kararıyla, davalı İdare'nin mükerrer zarar mahsubu iddiası bulunduğunu; dolayısıyla öncelikle bu iddianın incelenerek yeniden karar verilmesi gerektiğini belirterek, vergi mahkemesi kararının bozulmasına hükmetmiştir.

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Banka, dava ile ilgili olarak "6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Danıştay 4. Daire Başkanlığı'nın 2010/9089sayılı dosyası kapsamında tamamlanmış olup; Danıştay 4. Dairesi'nin E.2010/9089, K.2013/5291 sayılı kararı 31 Temmuz 2013 tarihinde tebliğ edilmiş olup, söz konusu kararda; "bilanço zararının beş yıldan fazla nakledilmemek kaydıyla kurum kazancının tespitinde gider olarak hasılatından indirileceğini, bu nedenle Vergi Mahkemesi kararının gerekçesinde bu yönüyle hukuka ayrılık bulunmadığı, 2001 yılına ilişkin 48.557.000,00 TL ticari bilanço zararına, aynı yılda 203.049.000.000,00 TL tutarındaki BDDK düzeltmelerinin, 154.492.000,00 TL tutarında ticari kardan indirilmesi suretiyle ulaşıldığından ve BDDK düzeltmelerinin aynı tabloda, kar ve ilaveler toplamı içerisinde ayrıca dikkate alındığından, aynı yıla ilişkin ticari bilanço zararının diğer indirimler ve istisnalar toplamında tekrar dikkate alınmasının mükerrerlik oluşturmadığı sonucuna ulaşılmıştır." gerekçeleriyle temyiz isteminin kabulüne ve İstanbul 1. Vergi Mahkemesinin E.2010/661, K.2010/2377 sayılı kararının Bankamız lehine bozulmasına karar verilmiş, zararın mükerrer indirim konusu edilmediği yolunda hüküm tesis edilmiştir. Davalı idarenin karar düzeltme başvurusu reddedilmiştir. Danıştay 4. Dairesi tarafından karar düzeltme isteminin reddi kararı verilmesi üzerine; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, Danıştay'ın bozma kararına uyarak 07.03.2016 tarih ve 2015/1202 E. , 2016/583 K. sayılı kararında; "davacı bankanın yukarıda belirtilen miktarda zararları bulunduğu ve bu zararın bir kısmını 2003/IV döneminde verilen kurum geçici vergisi beyannamesinde indirim konusu yapmasında yasal bir engel bulunmadığından, aksi yönden hareketle Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 14. maddesi kapsamında bir zararın bulunmadığından söz edilerek indirim konusu zararın dönem beyanından tenzili suretiyle davacı adına yapılan cezalı tarhiyatta isabet görülmemiştir." gerekçesiyle davanın kabulü ile dava konusu tarhiyatın terkinin yönünde hüküm tesis etmiştir. Karar sözleşmeli avukatlarımıza 16 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla tebliğ edilmiş olup; davalı İdare söz konusu karara karşı yasal süre içerisinde Danıştay nezdinde temyiz yoluna başvurmuş olup; dosya halen Danıştay incelemesindedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda Banka'ya 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun, Banka'ya idari para cezası ödenmesini öngören söz konusu kararına karşı, Ankara İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmış olup; bağlantı kararı üzerine yetkili kılınan Ankara 2. İdare Mahkemesi'nin 2014/7E sayılı dosyası üzerinden davanın reddine karar verilmiştir. Red kararı üzerine süresi içerisinde temyiz yoluna başvurulmuş, Yüksek Mahkeme tarafından kararın onanmasına karar verilmiştir. Alınan karara karşı karar düzeltme yoluna başvurulmuştur.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirdiği denetim sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya 38,465 TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. İdari para cezasının iptaline dair yasal haklarımız saklı kalmak üzere, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17/6.ncı maddesi gereğince %25 peşin ödeme indiriminden yararlanılarak, karşılık ayrılmış olan 28,849 TL para cezası, 19 Ocak 2017 tarihinde ödenmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Konsolide Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve dolaşımdaki pay adedi sırası ile 8,254,360 TL ve 8,254,360 (31 Aralık 2015: 9,864,449 TL ve 9,864,957) olup toplam cari değeri 1,850,454 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,532,293 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*):

Ana Ortaklık Banka için uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Eylül 2016

Görünüm	Durağan
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2

Fitch Ratings: Şubat 2017

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	bb+
Destek Notu	2

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kredilerden Alınan Faizler (*)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2,930,514	158,457	2,863,838	141,075
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,273,967	240,479	2,493,823	196,017
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	41,019	-	37,436	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	6,245,500	398,936	5,395,097	337,092

(*) Nakdi kredilere ilişkin 135,997 TL (31 Aralık 2015: 131,385 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	2,044	-	-
Yurtiçi Bankalardan	21,110	665	32,736	395
Yurtdışı Bankalardan	3,826	4,202	3,766	1,775
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	24,936	6,911	36,502	2,170

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	45,050	1,262	21,492	608
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	392,599	750	339,611	520
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	28,855	-	27,748	-
Toplam	466,504	2,012	388,851	1,128

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	12,767	3,060	21,233	3,572
Yurtdışı Bankalara	76,669	221,185	113,350	185,879
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	14,781	-	14,896
Toplam	89,436	239,026	134,583	204,347

(*) Nakdi kredilere ilişkin 10,207 TL (31 Aralık 2015: 7,599 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	37,705	54	41,321	1,751
Toplam	37,705	54	41,321	1,751

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	13,852	29	-	-	-	-	13,881
Tasarruf Mevduatı	-	390,747	1,268,051	62,373	2,408	1,753	-	1,725,332
Resmi Mevduat	-	1,320	12,933	38	1,478	-	-	15,769
Ticari Mevduat	-	124,350	599,388	64,575	3,511	55	-	791,879
Diğer Mevduat	-	3,249	199,472	107,539	83,759	12	-	394,031
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	533,518	2,079,873	234,525	91,156	1,820	-	2,940,892
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	72	47,087	218,900	2,599	2,747	2,191	-	273,596
Bankalar Mevduatı	-	16	30	-	-	-	-	46
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	383	3,366	573	2,002	-	-	6,324
Toplam	72	47,486	222,296	3,172	4,749	2,191	-	279,966
Genel Toplam	72	581,004	2,302,169	237,697	95,905	4,011	-	3,220,858

Önceki Dönem:	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	9,147	23	-	69	82	-	9,321
Tasarruf Mevduatı	-	412,578	838,755	38,833	1,928	2,661	-	1,294,755
Resmi Mevduat	-	3,986	8,048	648	349	-	-	13,031
Ticari Mevduat	-	110,134	482,506	52,654	182	311	-	645,787
Diğer Mevduat	-	2,708	241,595	94,069	91,668	8	-	430,048
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	538,553	1,570,927	186,204	94,196	3,062	-	2,392,942
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	37,168	184,210	4,690	1,688	3,884	-	231,640
Bankalar Mevduatı	-	414	1,576	-	-	-	-	1,990
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	658	3,302	441	455	-	-	4,856
Toplam	-	38,240	189,088	5,131	2,143	3,884	-	238,486
Genel Toplam	-	576,793	1,760,015	191,335	96,339	6,946	-	2,631,428

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	798	1,112
Diğer	-	-
Toplam	798	1,112

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	16,027,387	19,022,214
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	57,157	49,594
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	6,145,142	6,309,986
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	9,825,088	12,662,634
Zarar (-)	16,410,467	19,576,416
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	54,080	47,470
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	5,744,857	5,537,350
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	10,611,530	13,991,596

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 174,058 TL'dir (31 Aralık 2015: 76,196 TL net kar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 488,303 TL (31 Aralık 2015: 199,345 TL) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık ve genel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 210,204 TL (31 Aralık 2015: 148,520TL) karşılık iptallerinden, 47,064 TL (31 Aralık 2015: 67,383 TL) tahsili gecikmiş alacak portföyü satışından, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır. Bunlara ilaveten Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle Ana Ortaklık Banka payına düşen 61,198 TL nakit ödeme, Ana Ortaklık Banka'ya verilen 6,790 adet C tipi Visa Inc. imtiyazlı hisse senedi karşılığı 20,213 TL ve Ana Ortaklık Banka'nın üç yıl içinde tahsil edeceği alacağıyla ilgili 5,969 TL gelir diğer faaliyet gelirlerinde gösterilmiştir.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,072,530	762,491
III. Grup Kredi ve Alacaklar	225,574	157,548
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	261,361	226,374
V. Grup Kredi ve Alacaklar	585,595	378,569
Genel Karşılık Giderleri	34,358	99,021
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	15,051	85,949
Toplam	1,121,939	947,461

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,011,798	935,688
Kıdem Tazminatı Karşılığı	15,045	14,962
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	95,820	93,965
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	42,183	32,781
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	110	189
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,813	1,854
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	840,412	790,734
Faaliyet Kiralama Giderleri	217,625	205,504
Bakım ve Onarım Giderleri	21,649	22,267
Reklam ve İlan Giderleri	91,613	79,466
Diğer Giderler	509,525	483,497
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,828	1,649
Diğer (*)	400,335	331,734
Toplam	2,411,344	2,203,556

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 64,790 TL (31 Aralık 2015: 58,352 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 91,729 TL (31 Aralık 2015: 92,178 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyet vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklamalar:

- Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 3,506,833 TL (31 Aralık 2015: 3,138,851 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,027,735 TL (31 Aralık 2015: 1,069,156 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 2,411,344 TL (31 Aralık 2015: 2,203,556 TL) tutarındadır.
- Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Söz konusu işlemlerden oluşan 127,510 TL tutarındaki satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- 31 Aralık 2016 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 183,999 TL (31 Aralık 2015: 213,116 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 61,989 TL (31 Aralık 2015: 27,145 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2015: 15,537 TL vergi gideri) ve cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2016: 3,184 TL ertelenmiş vergi geliri).
- Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 61,989 TL (31 Aralık 2015: 27,145 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır. 31 Aralık 2015 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 3,184 TL'dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama: (devamı)

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	1,191,244	925,364
İlaveler	47,246	126,279
Kanunen kabul edilmeyen giderler	61,892	38,887
Genel kredi karşılığı provizyonları	(14,646)	87,792
Farklı vergi oranının etkisi	-	(400)
İndirimler	(8,052)	(37,668)
Alınan kar payları	(580)	(1,025)
Diğer	(7,472)	(36,643)
Mali Kar/ (Zarar)	1,230,438	1,013,975
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	246,088	202,795
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(100)	(4,471)
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler vergi gideri	245,988	198,324

d) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 245,988 TL'dir (31 Aralık 2015: 198,324 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 945,256 TL (31 Aralık 2015: 619,284 TL) olup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar 107,756 TL (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır)'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar (*)	1,191	960

(*) Özkaynakların altında muhasebeleşen azınlık paylarına ait zarar 22 TL'dir (31 Aralık 2015: 58 TL zarar).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer faiz gelirleri</u>		
Factoring işlemlerinden alınan faizler	106,353	108,128
Diğer	3,817	2,635
Toplam	110,170	110,763

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	571,229	623,544
Sigorta komisyonları	117,832	131,070
İstihbarat ücret ve komisyonları	68,422	86,816
Aracılık komisyonları	49,547	52,367
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	33,626	37,426
Fon yönetim komisyonları	32,738	32,043
Havale komisyonları	13,778	28,831
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	2,929	3,146
Diğer	350,536	345,557
Toplam	1,240,637	1,340,800

<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	235,912	279,059
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	32,602	31,849
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	16,744	24,930
Diğer	76,279	61,179
Toplam	361,537	397,017

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra özkaynaklar 62,118 TL (31 Aralık 2015: 20,236 TL azalış) artış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 12,686 TL (31 Aralık 2015: 3,980 TL) olmuştur.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 33,315 TL (31 Aralık 2015: 44,415 TL) gelir.

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerinde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 95,425 TL kar (31 Aralık 2015: 24,128 TL zarar) .

- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, faiz ve kur swapları ile mevduatlarından ve seçilmiş kullanılan kredilerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 2016 yılı içerisinde söz konusu tutar 63,044 TL (31 Aralık 2015: 176,327 TL artmış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 12,610 TL (31 Aralık 2015: 35,265 TL) olmuştur.

- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.

- d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.

- e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

- f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri:

Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

2016 yılı içerisinde 46,592 TL (31 Aralık 2015: 33,934 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.

- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Grup'un cari dönemde sermaye arttırımı nedeniyle "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştiği tutar bulunmamaktadır.

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 3,314,183 TL (31 Aralık 2015: 4,033,008 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1,017,388 TL (31 Aralık 2015: 401,900 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 735,279 TL (31 Aralık 2015: 582,221 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 74,532 TL (31 Aralık 2015: 29,431 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların aylık dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2016 yılı için 601,388 TL (31 Aralık 2015: 313,450 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,597,683	1,994,318
Kasa ve Efektif Deposu	771,523	766,644
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,766,219	1,193,759
Diğer	59,941	33,915
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,283,735	1,444,904
Bankalar	1,283,529	894,866
Para Piyasasından Alacaklar	206	550,038
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,881,418	3,439,222
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3,831,532	2,597,683
Kasa ve Efektif Deposu	814,304	771,523
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	2,933,540	1,766,219
Diğer	83,688	59,941
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,589,068	1,283,735
Bankalar	1,588,931	1,283,529
Para Piyasasından Alacaklar	2,000,137	206
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,420,600	3,881,418

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20,568	300,290	31,734	62,162
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	246,624	188,104	104,421	124,716
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,365	12	1,408	217

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 246,624 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 102,305 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	73,403	175,919	14,491	97,137
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,568	300,290	31,734	62,162
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,275	232	1,401	155

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 19,313 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 22,510 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	1,274,893	1,034,039	284,029	1,190,517
Dönem Sonu	-	-	1,355,438	1,274,893	1,095,132	284,029
Mevduat Faiz Gideri	-	-	54,734	33,895	40,609	18,082

c.2) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	10,144,450	9,759,043	408,011	255,599
Dönem Sonu	-	-	25,275,220	10,144,450	247,304	408,011
Toplam Kâr / Zarar	-	-	153,947	76,184	382	4,152
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,022,920	642,633	-	-
Dönem Sonu	-	-	3,032,500	1,022,920	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	5,151	(6,615)	-	-

d) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 36,470 TL (31 Aralık 2015: 39,295 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ve İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	511	9,578			
				<u>Bulunduğu Ülke</u>	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	4	62	Kıbrıs	757,360	20,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Ana Ortaklık Banka 2016 yılı içerisinde 8 adet şube açmış, 25 adet şubesini ise kapatmıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 7 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

