



TEB 90^{Yıl}

2017 Faaliyet Raporu



İÇİNDEKİLER

BÖLÜM 1- SUNUŞ	1
TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 26 MART 2018 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ	1
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2017 YILI FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI	2
GENEL BİLGİLER	3
TEB'İN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI	4
ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ	4
FAALİYET YILININ SONA ERMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ÖNEMLİ OLAYLAR	4
DÜNDEN BUGÜNE TEB	5
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI	6
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	9
2017 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ	12
TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2017 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ	13
GENEL DEĞERLENDİRME	13
TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU	13
ÖDÜLLER	14
KURUMSAL BANKACILIK GRUBU	15
KOBİ BANKACILIĞI GRUBU	20
BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU	30
AKTİF PASİF YÖNETİMİ VE HAZİNE GRUBU	40
KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI GRUBU	42
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI HİZMETLERİ	43
YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER	45
TEB FİNANSAL HİZMETLER GRUBU	47
BÖLÜM 2 - YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	52
GENEL MÜDÜRLÜK ORGANİZASYON ŞEMASI	52
YÖNETİM KURULU	53
ÜST YÖNETİM	60
TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER	67
BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER	71
DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR	72
PERFORMANS İKRAMIYESİ VE SATIŞ PRİMLERİ	80
YÖNETİM ORGANİ ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	81
ÖZEL VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	82
ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	82
MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	82
İŞTİRAK PAYLARINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA	82
HAKİM ŞİRKETLE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA	82
TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU	83
ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU	93
KÂR DAĞITIM TEKLİFİ	94
BÖLÜM 3 - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER	95
DENETİM KOMİTESİNİN, İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER	95
MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME	97
RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	98
DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ	102
BAĞIŞLAR	103
RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	110
ŞUBELER	111
YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ	142
BÖLÜM 4- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR	146
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	146
BÖLÜM 5- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR	277
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	277



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
26 MART 2018 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI
GÜNDEMİ

- 1- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın teşkili,
- 2- Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
- 3- 2017 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nun okunması, müzakere ve tasvibi,
- 4- 2017 yılına ait finansal tabloların okunması, müzakere ve tasdiki,
- 5- Yönetim Kurulu üyelerinin 2017 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 2018 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- Yönetim Kurulu'ndan ayrılan üyelerin yerine T.T.K. 363. maddesi gereğince yapılan tayinlerin onaylanması hakkında karar ittihazi,
- 11- Borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının çıkartılabilmesi için on beş ay süreyle Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi,
- 12- Yönetim Kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu'nun 395. – 396. 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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2017 YILI FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2017 - 31.12.2017 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.

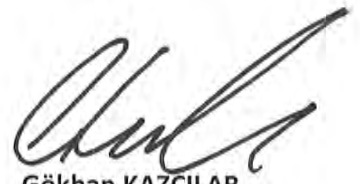

Yavuz CANEVİ
Yönetim Kurulu Başkanı


Jacques Roger Jean Marie RININO
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı


Ayşe AŞARDAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Denetim Komitesi
Başkan Vekili


Ümit LEBLEBİCİ
Genel Müdür


M. Aşkın DOLAŞTIR
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı


Gökhan KAZCILAR
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Direktör

GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem:	01.01.2017-31.12.2017
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:	yatirimciliskileri@teb.com.tr
Ticaret Sicil Numarası:	189356
Mersis No:	0876004342000105

TEB'İN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

31 ARALIK 2017 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	%55.0000
BNPP YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	518,342,498.520	%23.5141
BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	467,879,148.835	%21.2249
BNP PARIBAS SA	5,253,352.000	%0.2383
KOCAELİ TİCARET ODASI	500,500.643	%0.0227
GENEL TOPLAM	2,204,390,000.000	%100.00

2017 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	%55.0000
BNPP YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	518,342,498.520	%23.5141
BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	467,879,148.835	%21.2249

(*) Tabloda doğrudan pay sahipleri dikkate alınmıştır.

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

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

2017 yılında Esas Sözleşme'de değişiklik olmamıştır.

FAALİYET YILININ SONA ERMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ÖNEMLİ OLAYLAR

Banka talep toplama yolu ile 26-27-28 Şubat 2018 tarihlerinde 110 gün vadeli 100 milyon TL nominal değerli finansman bonolarının halka arz etmiştir. Söz konusu bonolara halka arz büyüklüğünden fazla talep gelmesi durumunda toplam halka arz miktarı 150 milyon TL nominal tutara yükseltilebilecektir.

Banka 9 Şubat 2018 tarihinde 72,879,757 TL nominal değerli, 118 gün vadeli TRFTEBK61817 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleştirmiştir.

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, 2017 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 kapsamından 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.

2017 yılında 90. yılını kutlayan TEB, 'iyi Banka' vizyonu ile çalışarak ekonomiye verdiği desteğini bir kez daha göstermiş oldu.

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.

TEB, 2017 yıl sonu itibarıyla 5.4 milyon müşterisine;

- 9,464 çalışanı,
- 504 şubesi,
- 1,743 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.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Değerli paydaşlarımız,

Dünyanın farklı bölgelerinde yaşanan siyasi gelişmeler global piyasaları zaman zaman etkilese de, 2017 yılında küresel büyüme uzun bir aradan sonra yaygınlık göstermiştir.

TEB'in 2017 yılı performansını sunan faaliyet raporumuzu ve mali sonuçlarımızı paylaşmadan önce, dünyada, ülkemizde ve sektörümüzde meydana gelen gelişmeleri irdelemek ve Bankamızın kaydettiği ilerleme hakkındaki tespitlerimizi özetlemek isterim.

2017 yılı değişken bir küresel gündemle geçmiştir.

Başkan Trump'ın ilk yılında, ABD ekonomisi yılı güçlü bir performans ile tamamlamış; Avrupa, aynı süreçte ağırlıklı olarak farklı ülkelerdeki genel seçimlerle ilgilenmiştir. Almanya, Avusturya ve Hollanda'da yapılan seçimler sağ kanadın yükselişini işaret ederken; Brexit, Avrupa'nın bir diğer önemli gündem maddesi olmayı sürdürmüştür. İspanya'nın Katalonya Bölgesi'nde gerçekleştirilen referandumdan çıkan bağımsızlık kararı ise AB'nin geleceğinin bir kez daha sorgulanmasına neden olmuştur.

Ülkemize komşu Orta Doğu'daki iç savaş ve diğer gerginlikler kadar Arap Yarımadasına yayılan siyasi sorunlar da gündemde öne çıkan gelişmeler arasında yerini almıştır. Yıl boyunca dünya kamuoyunu ilgilendiren ve yer yer korkuya yol açan diğer bir gelişme ise Kuzey Kore'nin balistik füze denemeleri ve bu konudaki sert politik çıkışları olmuştur.

Dünya ekonomisinin performansı, geleceğe dair umutları güçlendirmiştir.

Son yılların aksine, 2017 yılında dünya ekonomisi, öngörülerini aşan bir büyüme performansı göstermiştir. IMF, 2017 yılında küresel büyüme tahminlerini yukarı yönlü revize etmiştir.

2017 yılının dördüncü çeyreğinde %2.6 büyüyen ABD ekonomisinin yılı %2.3'lük büyüme ile tamamladığı tahmin edilirken, 2018'de büyümenin süreceği ve %2.7 seviyesinde gerçekleşeceği ifade edilmektedir.

Euro Alanı'na ilişkin göstergeler de olumludur. Bölgenin toparlanmaya devam ettiğini işaret eden performans ölçütleri geleceğe dair beklentileri beslemektedir. Euro Alanı, 2017 yılında son 10 yılın en güçlü performansını kaydederek %2.5 büyümüştür.

Ulaşılan yaygın küresel büyüme başlıca merkez bankalarının kararlı politikalarının bir sonucudur.

2008 küresel krizinin üzerinden geçen 10 yıllık dönemin en belirgin konu başlıklarından biri, belli başlı merkez bankalarının izlediği para politikaları olmuştur.

2017 geride kalırken, destekleyici politikaların küresel ve bölgesel ekonomik faaliyeti canlandırma hedefinde başrolü oynadığı açıkça görülmektedir. Fed, Avrupa Merkez Bankası ve BoJ farklı zamanlarda da olsa ekonomiyi rahatlatmayı ve faaliyetleri canlandırmayı öngören para politikalarını devreye almışlardır.

Fed, 2017 yılında öngördüğü şekilde 3 kez faiz artırımını gerçekleştirmiş ve bilanço küçültme sürecine geçmiştir. İş gücü piyasası bu süreçte tam istihdama yaklaşmış, enflasyon cephesinde ise %2'lik hedefe ulaşılammıştır.

ECB, 14 Aralık 2017 tarihli toplantısında para politikasında bir değişikliğe gitmemiş, mevduat kolaylığı faiz oranını aynı seviyede tutmuştur. Ancak ECB Başkanı Draghi, toplantı sonrası yaptığı açıklamada Euro Bölgesi'nde, büyüme görünümü açısından risklerin dengede olduğunu vurgulamış ve yukarı yönlü sürprizler görülmesi potansiyelinin varlığını işaret etmiştir. Draghi, enflasyon görünümünün zayıf kalmasına rağmen, Avrupa için deflasyon riskinin artık ortadan kalktığını da ifade etmiştir.

Küresel piyasalardaki sermaye hareketleri gelecek dönemin seyrini belirleyecektir.

Önümüzdeki dönemin görünümü ve ülkelerin büyüme performansları, küresel sermaye piyasalarındaki iştahın ve sermaye hareketlerinin bir fonksiyonu olarak gelişecektir. Aralarında Türkiye'nin de yer aldığı gelişmekte olan ekonomilerin performansı açısından sermaye akımlarının yönü ve hacmi belirleyici olacaktır.

Unutmamalıyız ki küresel ekonominin baş aktörleri olan merkez bankalarının politikaları; sermaye piyasalarında doğrudan yatırım, portföy yatırımları ve borç enstrümanları gibi farklı kanallar üzerinden gelişmekte olan ekonomileri etkilemektedir.

Kanaatimizce, 2018 yılında gelişmiş ülkelerin büyük bölümünde merkez bankaları normalleşme adımları atmaya devam edeceklerdir. Diğer taraftan faiz oranlarının 2018 yılında düşük seviyelerini koruyacağı öngörülmektedir. Tüm bu olasılıklar birlikte değerlendirildiğinde, yatırımcıların gelişmekte olan ekonomilere ilgisinin devamı beklenmektedir.

Türkiye ekonomisi 2017’de güçlü büyüme kaydetmiştir.

2017 yılında Türkiye ekonomisi, gerek otoritenin ekonomik faaliyeti desteklemeyi hedefleyen teşvikleri gerekse düşük baz yılının ürettiği etkiyle güçlü bir büyüme kaydetmiştir.

Bütçe açığı, ekonomiye yönelik artan kamu desteği paralelinde genişlerken; bütçe açığının mili gelire oranı sağlanan güçlü ekonomik büyümenin katkısıyla düşük seviyede tutulabilmiştir.

Ekonominin istikrarlı bir büyüme patikasına kavuşmasının ardından destekleyici tedbirlerin geri alınması ve orta-uzun vadede mali disiplinin korunması sürdürülebilir kalkınma ve uzun vadeli yaygın refahın tesisi açısından önemlidir.

Türkiye ekonomisi açısından büyümenin sürdürülebilirliği gelecek dönemin en önemli konusu olmaya adaydır. Sağlıklı ve dengeli büyümenin devamı işgücü piyasası koşullarının iyileştirilmesi ve refah artışının temini açısından da önem taşıyacaktır.

Ülkemiz ekonomisinin 2018 yılında büyüme performansını sürdüreceği öngörülmekle beraber, büyüme hızının 2017’ye kıyasla bir miktar yavaşlayacağı düşünülmektedir.

2017 yılının en önemli kaybı enflasyonla mücadele cephesinde ortaya çıkmıştır.

2017’nin başından itibaren çift haneli seyreden TÜFE, Kasım ayında en yüksek seviyesine çıkmıştır. TÜFE, özellikle gıda ve enerji fiyatlarındaki artışın da etkisiyle yılı %11.92 seviyesinde kapamıştır.

Enflasyon 2011’den bu yana ilk kez bir takvim yılını çift haneyle tamamlamış ve hızlı ekonomik büyümenin olumsuz yansımaları işaret etmiştir.

Bankacılık sektöründe hızlı kredi büyümesi

Türk bankacılık sektörünün kredi hacmi 2017 yılında KGF’nin de desteği ile yıllık %21 oranında büyümüştür. Kredilerdeki güçlü artışla birlikte sektörün toplam aktifleri de %19.3 büyüyerek yılsonu itibarıyla 3,257 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

Mevduat, 2017 yılında da bankacılık sektörünün ana fonlama kaynağı olmaya devam etmiştir. Diğer taraftan, sektörümüz üyeleri, yıl boyunca menkul kıymet ihraçları ve sendikasyon kredileri ile fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeyi sürdürmüşlerdir.

2016 yılı sonunda %15.5 olan bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik oranı, Ocak ayındaki not indirimine rağmen 2017 yılsonu itibarıyla %16.9 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2017 yılsonu itibarıyla sektörün net kârı bir önceki yılın aynı dönemine göre %30.9 oranında artarak 49.1 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Son yıllarda olduğu gibi önümüzdeki dönemde de Türk bankacılık sektörü için aktif kalitesini gözetken büyüme öncelikli hedef olmaya devam edecektir.

TEB 2017 yılında kuruluşunun 90. yılını gururla kutlamıştır.

Bankamız, Kocaeli Halk Bankası unvanı altında, 6 Haziran 1927 tarihinde 83 esnaf ve yerel işletmecinin emekleriyle kurulmuştur. İlk dönemde, Türkiye’de bölgesel bankacılığın başarılı bir örneğini oluşturan Bankamız yıllar içinde sağlıklı gelişimini ve büyümesini sürdürmüştü; TEB markası altında, sektörün en saygın üyelerinden biri olarak 90 yaşına ulaşmıştır.

Avrupa’nın en büyük, dünyanın ise 3. büyük bankası BNP Paribas Grubunun bir üyesi olan TEB, milli ve global iki büyük gücün birleşimidir. TEB sadece Türkiye’de büyüyen bir güç değil, dünya çapında ses getiren yenilikçi idealleri ile değişime öncülük eden bir markadır.

Bankamız, 2017 yılını başarılı bir performansla taçlandırdı.

En iyi uygulamaları, inovasyonu içselleştirme gücü, müşteriye sunduğu katma değeri yüksek ürün ve hizmetleriyle piyasada farklılaşan TEB, 2017 yılında başarılı bir performans sergilemiştir. Bankamız, 2017 yılında %8 büyüme kaydetmiş; toplam aktifleri 85.8 milyar TL'ye kredi hacmi ise 63.3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kredilerimizin toplam aktiflere oranı %74 olurken, %3.02 olarak gerçekleşen takipteki krediler oranı, güçlü kredi politikalarımızın ve özenli risk yaklaşımının somut bir sonucudur.

Performans düzleminde paylaşmak istediğim bir diğer nokta, iştiraklerimizin tamamının 2017'yi başarılı bir performans ile tamamlamış olmasıdır. İştiraklerimiz yıl boyunca faaliyet gösterdikleri iş kollarında, TEB müşterisine sunduğumuz ürün ve hizmet yelpazesini zenginleştirmeye, çapraz ve tamamlayıcı hizmet satışlarını geliştirmeye ve katma değer üretim gücümüzü pekiştirmeye devam etmişlerdir.

TEB sosyal sorumluluk ekseninde de fark yaratmaktadır.

Bankamız yürüttüğü kapsamlı sosyal sorumluluk projeleri ile toplumda yaygın pozitif etki üretmektedir. KOBİ'ler ve kadın girişimciler başta olmak üzere bütün girişimcilik evrenini güçlü bir şekilde desteklemekte olan TEB; toplumsal ölçekte finansal okuryazarlığın gelişmesi ve farkındalığın artması konusunda da yaygın ve örnek alınan çalışmalar gerçekleştirmektedir.

İnancım odur ki, TEB yıllar geçtikçe daha geniş kitlelere ulaşacak ve sosyal misyonunun kapsamındaki üretim ve paylaşımını daha da geliştirecektir. Bu vesileyle bizimle işbirliği

içinde çalışan tüm sivil toplum kuruluşlarına ve sosyal paydaşlarımıza teşekkür etmek isterim.

Gelecek odağımız

TEB müşterileri için güven ve istikrarı ifade etmekte, her türlü piyasa koşulunda iş dünyasının korunaklı limanı ve sürdürülebilir destekçisi olarak faaliyet göstermektedir.

TEB, benzer şekilde uluslararası arenada da büyük bir güce sahiptir. Saygın kimliğiyle Türk bankacılık sektörünü tüm platformlarda başarıyla temsil etmekte, sektörümüzün uluslararası performansı açısından örnek teşkil etmektedir.

TEB sahip olduğu bu güçlü temeller üzerinde yükselmeye ve geçmiş 90 yılda olduğu gibi gelecekte de taşıdığı büyük sorumlulukla çalışmaya, üretmeye ve paylaşmaya devam edecektir. Dün olduğu gibi yarın da öncelikle müşterilerimize sunduğumuz değer önerisini geliştirmeye odaklanacak, koşut olarak itibarımızı son tahlilde hissedar değerimizi sürekli geliştirmeyi hedefleyeceğiz.

Şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına, müşterilerimiz ve çalışanlarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza saygılarımı sunarım.

Saygılarımla,



Yavuz Canevi

Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz, iş ortaklarımız ve çalışma arkadaşlarımız,

2017 yılı bankacılık sektörü ve TEB olarak bizim adımıza başarılı bir yıl oldu. Zorlu geçen 2016 yılının ardından birbirine kenetlenerek uyum içinde harekete geçmeyi başaran kamu, özel sektör ve düzenleyici kurumlarının işbirliği; 2017'de Türkiye'nin öngörülenin ötesinde bir büyüme oranına ulaşmasına katkı sağladı. Banka olarak biz de hedeflediğimiz büyüme rakamlarına ulaşmanın verdiği özgüven ve 90. yılımızı tamamlamanın verdiği tecrübe ve sorumlulukla ülkemizin ekonomisinin büyümesine katkı yapmaya bütün gücümüzle devam ettik.

TEB olarak, inovasyona ve katma değere dayalı ekonomiyi ülkenin geleceği olarak görüyoruz. Geleceğin ihtiyaçlarına çözüm sunan bankacılık anlayışımızla 90 yıllık bilgi ve tecrübemizle, çalışanlarımızı, ortaklarımızı, müşterilerimizi ve toplumumuzu geleceğe taşıyacak çok yönlü desteğimizi artırarak sürdürüyoruz.

2017 yılında da verimliliğe odaklanarak tüm paydaşlarımız için daha fazla değer yaratmak üzere çalışmalarımızı sürdürdük. "Danışman Banka" anlayışımızla çıktığımız bu yolda inovasyondan spora, finansal okuryazarlıktan girişimciliğe, KOBİ'lerden kadın girişimcilere ve melek yatırımcılara kadar geniş bir alanda sorumluluk bilinciyle çok sayıda projeyi hayata geçirdik. Günümüzde rekabetten sıyrılmanın tek yolunun inovasyon olduğuna inanarak, KOBİ, Bireysel, Kurumsal, Girişim ve Kadın Bankacılığı başta olmak üzere tüm gücümüzle girişimciliğe ve inovasyona odaklanmaya devam ettik.

Ekonomiye verdiğimiz destekler 2017 yılında da artarak devam etti.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankamızın aktif toplamı %8 oranında artarak 85.8 milyar TL'ye ulaştı. Net kârı ise 1,068.8 milyon TL olarak gerçekleşti. Ekonomiye ve müşterilerimize sağladığımız desteğin en önemli göstergesi olan krediler, 2017 yılında toplam aktiflerimizin %74'ünü oluşturdu. Toplam 63.3 milyar TL'ye ulaşan kredilerimizin yarıya yakını Türkiye ekonomisinin lokomotif KOBİ'lere kullandırdık.

Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren Bankamızın 2017 yılında takipteki kredilerinin oranı %3.02

seviyesinde gerçekleşti. Aynı dönemde toplam mevduatımız ise %12 oranında artarak 55.6 milyar TL'ye ulaştı. Özkaynaklarımız %16 oranında artarak 9 milyar TL'ye ulaşırken Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu, hedef rasyo olan %12'nin oldukça üstünde, %16.12 olarak gerçekleşti.

Sendikasyon kredisini %103 oranında artırarak yeniledik.

Eylül 2017 itibarıyla 385 milyon avro ve 85 milyon ABD doları olmak üzere 367 gün vadeli; 75 milyon dolar tutarında 2 yıl 30 gün vadeli olmak üzere sendikasyon kredisi sözleşmesi imzaladık. Sendikasyon kredilerinde bir önceki yıl alınan kredi tutarı karşılaştırıldığında %103 oranında yenilenme sağlanırken, aynı zamanda yatırımcıların güvenini teyit edecek şekilde ilk defa 2 yıl 1 ay vadeli dilim eklendi. Aldığımız sendikasyon kredisi ile, Türkiye'deki temel ekonomik göstergeler, bankacılık sektörünün sağlamlığı ve TEB'in başarılı performansı bir kez daha teyit edilmiş oldu.

"TEB Pratik Şube" ile geleceğin bankacılık modelini şekillendiriyoruz.

Gelişen teknolojiyi operasyon süreçlerimizde kullanırken "müşteri odaklı" anlayışımızla bankacılık iş modellerimizi ve hizmet kanallarımızı geliştirmeyi sürdürdük. 2017 yılında dijital ve fiziki şubeyi birleştiren yeni şube konseptimiz, pilot olarak başlattığımız TEB Pratik Şube ile Türkiye'nin dört bir yanındaki Banka ATM'lerinde yepyeni bir dönem başlattık. İnsan faktörünü dijitale entegre ettiğimiz TEB Pratik Şube ile para çekme, yatırma, kredi kartı teslimi gibi fiziksel alışveriş gerektiren işlemlerin yanı sıra ıslak imzanın zorunlu olduğu konut kredisi kullanımı gibi işlemlerin de yapılmasına olanak sağlıyoruz. Fiziki dokümanların ortadan kalktığı ve tüm dokümantasyonun cihaz üzerinden dijital olarak onaylandığı TEB Pratik Şube ile aynı zamanda operasyonel verimliliğe de katkı sağlayacağız.

Yurt dışından yazılım ve donanım almadan tamamen yerli üretime dayanan, üstelik tüm bankacılık hizmetlerini sağlayan TEB Pratik Şube, Bankamızın bilgi işlem ve operasyon departmanları, Ar-Ge'deki mühendis kadrosuyla geliştirildi. Geleceğin bankacılık modeli olacağına inandığımız, Denizli ve İstanbul'da pilot uygulamasını başlattığımız TEB Pratik Şubeleri Türkiye genelinde yaygınlaştırmayı hedefliyoruz.

Endüstri 4.0 sürecinde KOBİ'lerimizin dönüşümüne rehberlik ettik.

Banka olarak KOBİ'lerin ekonomimizin itici gücü olduğunu biliyor ve TEB KOBİ Bankacılığı ile 10 yıldan fazla süredir onları destekliyoruz. 2017 yılında da KOBİ'lerimize sunduğumuz destekleri çeşitlendirerek onların yanında olmaya devam ettik. KOBİ'lerin sadece finansal ihtiyaçlarına odaklanmanın yeterli olmadığı gerçeğinden hareketle, değişen dünyaya ayak uydurmalarını sağlamak ve yönetim becerilerini geliştirmek üzere ihtiyaçları doğrultusunda yeni hizmetler geliştirdik; KOBİ'lerimizin büyüme ve rekabette öne geçmelerine destek olmaya odaklandık.

KOBİ'lerin küresel anlamda rekabet edebilmeleri ve "Endüstri 4.0" sürecine adapte olabilmeleri amacıyla TEB KOBİ Akademi çatısı altında il il gezerek "TEB KOBİ Akademi Endüstri 4.0 Buluşmaları" düzenlemeye başladık. Endüstri 4.0 sürecinde KOBİ'lerimizin teknolojik dönüşümüne de rehberlik etmek üzere başlattığımız eğitimlerde global rekabette var olabilmeleri için çalışmalarımıza devam edeceğiz.

TEB Kadın Akademisi ile 3 bin patrona ulaştık.

Türkiye'de ilk kez Banka bünyesinde ayrı bir iş kolu olarak yapılandırdığımız Kadın Bankacılığı ile kadın işgücünün ekonomiye katılımının artması amacıyla çalışmalarımızı 2017'de de sürdürdük. TEB Kadın Akademisi ile kadınların iş hayatında karşılaştıkları zorlukları ortadan kaldırmak için özel eğitimler düzenlemeye devam ettik. TEB Kadın Akademisi ile işletme sahibi kadınlara özel olarak 17 ilde düzenlediğimiz 25 eğitim etkinliğinde 3 bin kadın patrona ulaşmayı başardık.

Kadınların ekonomiye tüketici kimliğiyle değil, üretici kimliğiyle daha fazla dahil olmasını hedefleyerek başlattığımız TEB Kadın Bankacılığı'nı kapsamında 2017 yılında bir grup koçluğu hizmeti olan Büyüme Akademisi'ni hayata geçirdik. 3 farklı modülle gerçekleşen eğitimlerde program sayesinde kadın patronlar, işletmelerini yönetirken en çok sorun yaşadıkları konulara eğilmeye kalmadı; aynı zamanda farklı sektörde iş yapan pek çok kadın patron ile de tanışarak fikir alışverişinde bulunma gibi imkânı elde etti.

Girişim ekosisteminin her alanında yer alıyoruz.

5 yıldan bu yana "Danışman Banka" anlayışımızla sürdürdüğümüz ve ülkemizde girişimcilik ekosisteminin gelişimine katkı sağlamak üzere çalıştığımız Girişim Bankacılığı ile katma değerli projeleri ekonomiye kazandırmaya devam ettik. Ücretsiz eğitim, danışmanlık ve mentorluk hizmeti vermek üzere İstanbul Ataşehir'de açtığımız TEB Girişim Evi konseptimizi ülke genelindeki girişimcilere ulaştırmak ve onların yenilikçi iş fikirlerini ekonomiye kazandırmak amacıyla Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ile bir işbirliği yaparak Anadolu'ya yaymaya devam ediyoruz. 2017 yılında İstanbul, İzmir, Denizli, Gaziantep, Trabzon, Mersin, Bursa, Konya, Edirne ve Erzurum olmak üzere TİM-TEB Girişim Evi sayımızı 10'a ulaştırdık.

Bugüne kadar danışmanlık verdiğimiz 236 firma ile birlikte desteklediğimiz toplam girişimci sayısı 572'ye ulaştı. Toplam 17 ilde 23 farklı başlık altında düzenlediğimiz 315 eğitimle 10 bin girişimci adayına ve aktif girişimciye ulaşmayı başardık. Üniversitelerde başlattığımız Wake Up programları ile de binin üzerinde üniversite öğrencisine "design thinking" yaklaşımını öğretmek kendi iş fikirlerini hayata geçirmelerine imkan sağladık.

"TEB Minik Maker'ler İş Başında" projesiyle yarının girişimcisi çocuklarımıza ulaştık.

2017 yılında TİM-TEB Girişim Evleri'mizi çocuklarımıza açarak birer maker atölyesi haline getirdik. Yarının büyük girişimcileri olacaklarına inandığımız çocuklarımızı teknolojiyle "kendin yap" kültürünü buluşturan maker hareketi ile tanıştırdık. "TEB Minik Maker'ler İş Başında" projesiyle Anadolu'daki çocukların büyük şehirlerde yaşayan çocuklarla fırsat eşitliğine sahip olması hedefiyle; İstanbul, İzmir, Denizli, Gaziantep, Trabzon, Mersin, Bursa, Konya ve Edirne olmak üzere dokuz farklı ilde yer alan TİM-TEB Girişim Evi'mizde öğrencilere maker eğitimleri verdik. Proje sonunda 72 okulda 500'den fazla 3. ve 4. sınıf öğrencisine ulaşmayı ve onlara yeni ufuklar açmayı başardık.

TEB Fintech Future Four ile Türk fintechlere destek olmayı sürdürdük.

2016 yılında finans sektörünün geleceğinde bankaların fintechlerle birlikte aktif rol alacağını öngörerek hayat geçirdiğimiz TEB Fintech Future Four Programı'nda tüm başvuruların değerlendirilmesi sonrasında final sunumunda

8 proje katılmaya hak kazandı ve Banka içerisinde ilgili departmanlarda ürün geliştirme sürecine başladı. Programın yeni döneminde global bir ortağı da yanımıza alarak yenilikçi finans teknolojisi fikri olan start up'ların başvurularını almaya devam edeceğiz.

Finansal okuryazar bir toplum için çalışmaya devam ettik.

TEB olarak "Sorumlu Bankacılık" anlayışımızla ülkemizin tasarruf alışkanlığının yükselmesi ve tabana yayılması, finansal okuryazar bir nesil yetiştirilmesi için çalışmalarımızı sürdürmeye 2017 yılında da devam ettik. Tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de en önemli gündem maddeleri arasında yer alan "tasarruf oranlarının" yükseltilmesine destek olmak amacıyla 2012'de hayata geçirdiğimiz TEB Aile Akademisi gönüllü öğretmenlerimizin eğitim verdiği birey sayısını 5 yıl içinde 250 bine ulaştırdık. UNICEF iş birliği ile 6-14 yaş aralığındaki 11 milyon çocuğa sanat dersleri aracılığıyla ulaşarak finansal okuryazar bir nesil yetiştirilmesine katkı sağladık. Milli Eğitim Bakanlığı'na bağlı Hayat Boyu Öğrenme Genel Müdürlüğü, Mesleki ve Teknik Eğitim Genel Müdürlükleri ile yaptığımız projeler ile 6 milyonu aşkın kursiyer ve öğrenciye eğitim vermeyi planlıyoruz. 2019 yılı itibarıyla 20 milyon bireyi yani Türkiye'nin %25'ini finansal okuryazar yapmayı hedefliyoruz.

Ülkemize yatırım olarak gördüğümüz tenise yatırım yapmaya devam ettik.

Stratejik ortağımız BNP Paribas'nın bilgi ve deneyiminden yararlanarak tenis sporuna 7 yıldır yatırım yapmayı sürdürüyoruz. 2017 yılında da "TEB eşittir tenis" algısını güçlendirmek ve ülkemizin marka değerini daha da yukarıya taşımasına destek olmak amacıyla faaliyetlerimize devam ettik. TEB tenis yatırımlarımız ile, gençlerimiz arasından dünya çapında yıldız raketler yetiştirilmesine

katkı sağlamayı, global ölçekte tenis organizasyonlarına ismini vererek desteklemeyi, ülkemizin spor ekonomisinden daha fazla pay almasına yardımcı olmayı amaçlıyoruz. Bu kapsamda 2017'de de tenisi ülke gündemine taşıyan organizasyonlara imza attık. Binlerce tenissevenin katıldığı TEB BNP Paribas Tennis Stars Series etkinliği ile Rus raket Maria Sharapova ve şampiyon milli raketimiz Çağla Büyükakçay müsabakasını gerçekleştirdik.

2018 yılında da ülkemize duyduğumuz sorumlulukla çalışmaya devam edeceğiz.

Bilgi birikimimiz ve deneyimimizle ülkemiz bankacılık tarihinin en eski ve en önemli oyuncularından biri olarak, bankacılığı sadece mevduat toplayıp kredi vermek olarak görmeyip, müşterilerimize, çalışanlarımıza, ortaklarımıza ve topluma karşı sorumluluğumuzu hiçbir zaman unutmadan, ülkemizi ve şirketlerimizi, diğer ülke ve şirketlerle küresel anlamda rekabet edebilecek düzeye taşımak, toplumumuzun ve insanlarımızın refah seviyesini arttırmak için katkı yapmaya 90 yıldır olduğu gibi önümüzdeki yıllarda da var gücümüzle devam edeceğiz.

Saygılarımla,



Ümit Leblebici

Genel Müdür

2017 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ

Global büyüme eğilimi 2017 yılında belirgin ivme kazanmasına rağmen, enflasyon düşük seyretmeye devam etmiştir.

IMF tahminlerine göre, dünya GSYH büyümesi 2017 yılında, önceki yıla göre 0.5 puan artışla %3.7 olduktan sonra, 2018 yılında %3.9'a çıkacaktır. Gelişen ülkelerdeki büyümenin ise 2018 yılında %4.9 ile 2013 yılından bu yana en yüksek seviyesine ulaşması beklenmektedir. Buna karşın gelişmiş ülkelerdeki ortalama enflasyonun gelecek sene %1.9 ile bu seneye göre 0.4 puanlık sınırlı bir artış gösterse de düşük kalacağı tahmin edilmektedir.

Enflasyonun düşük seyretmeye devam etmesi durumunda, gelişmiş ülke merkez bankalarının parasal destekleri sürdürmeleri beklenmektedir.

Gelişmiş ülke merkez bankaları önümüzdeki dönemde parasal desteği azaltma yönünde eğilim gösterebilir de enflasyon düşük seyrettiği sürece bu konuda çok yavaş adım atacaklardır. Fed önümüzdeki sene bilanço büyüklüğünü 450 milyar ABD doları azaltacak olmasına ve 3 faiz artışı yapmasının beklenmesine karşın, Avrupa ve Japonya Merkez Bankalarının parasal desteği sürecektir. Bu görünüm altında, enflasyonda olası bir hızlanma eğilimi, gelişen ülkeler açısından temel risk olacaktır.

Türkiye’de 2017 yılında belirgin şekilde hızlanan GSYH büyümesinin, önümüzdeki sene aynı ivmeyi yakalaması zor görülmektedir.

2017 yılında mali teşvikler ve Kredi Garanti Fonu desteği ile GSYH büyüme hızı, geçen seneki % 3.2’den %7 civarına yükselmiştir. Bu artışın 1.5-2 puanlık kısmı KGF desteği sayesinde gerçekleşmiştir. Önümüzdeki yıl

KGF’nin ve mali desteklerin devam etmekle birlikte aynı boyutta olmayacağı öngörülmektedir. Bu doğrultuda da büyüme hızının %4 ile Orta Vadeli Program’da öngörülen %5.5’in biraz altında kalabileceği tahmin edilmektedir.

Döviz kurundaki gelişmeler ve talepteki toparlanma göz önüne alındığında, enflasyonun yüksek seyretmesi kuvvetli bir olasılıktır.

2017 yılında büyümedeki hızlı yükseliş ile talep koşulları, enflasyona yukarı yönde baskı yapmıştır. Bunun yanında kurlarda gözlenen yurt dışı piyasalar kaynaklı yükseliş eğilimi de enflasyondaki artışta belirleyici olmuştur. 2017’nin büyük bir kısmında çift hanede seyreden ve yılı %11.92 seviyesinde kapatan TÜFE’nin, önümüzdeki senenin de büyük bölümünde yine çift hanede seyrettikten sonra, ancak yıl sonuna doğru %9 civarına gerilemesi beklenmektedir. TCMB, son dönemde enflasyonist baskıların artması sonrasında ölçülü bir faiz artışına giderek, geç likidite faizini %12.75 seviyelerine yükseltmiştir.

Cari açığın milli hasılaya oranı geçen seneye göre 1.5 puana yakın artış göstermiştir.

2017 yılında, yükselen büyüme eğilimi ile birlikte cari açığın milli hasılaya oranı, geçen seneye göre 1.5 puana yakın yükselerek %5’in üzerine çıkmıştır. Finansman tarafında, yılın ilk yarısında portföy girişlerinin ve rezerv kullanımının, cari açık finansmanı içerisindeki payı artmış, yılın ikinci yarısında uzun vadeli kredi kullanımlarında sınırlı da olsa artış görülmüştür. Önümüzdeki sene büyüme eğiliminde ölçülü bir yavaşlama olması durumunda, dış açık konusundaki risklerin de daha kontrollü seyredeceği beklenmektedir.

Türk Bankacılık Sektörü Başlıca Göstergeleri

	Aralık 2016	Aralık 2017
Aktif Büyüklüğü	2.73 trilyon TL	3.26 trilyon TL
Kredi Hacmi	1.78 trilyon TL	2.15 trilyon TL
Menkul Değerler Cüzdanı	352 milyar TL	402 milyar TL
Mevduat Hacmi	1.55 trilyon TL	1.80 trilyon TL

TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2017 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ

GENEL DEĞERLENDİRME

TEB'in 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, temel büyüklükler açısından sektörden aldığı paylara ve bu paylardaki gelişime ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmiştir.

Banka'nın 2016 yılı büyüklükleri esas alınarak yapılan 2017 yılı değerlendirmesinde;

- 2017 yılında toplam aktifleri %8 büyümüştür.
- Özkaynakları 9,019 milyon TL'ye ulaşmıştır.

- Toplam mevduatının bilanço içindeki payı %65 olmuştur.
- Kredi portföyü geçen yıla göre %12 oranında artmış, kredilerin toplam aktifler içindeki payı %74 olarak gerçekleşmiştir.
- %3.02 olarak gerçekleşen takipteki krediler oranı, güçlü kredi politikaları ve özenli risk yaklaşımının bir sonucudur.
- Krediler/mevduat rasyosu %114, sermaye yeterliliği rasyosu %16.12, özkaynak kârlılığı %13.4 olarak gerçekleşmiştir.

TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU

(milyon TL)	31.12.2017		
	TEB	Sektör	Banka'nın Payı (%)
Toplam Aktifler	85,758	3,257,819	2.63
Toplam Krediler	63,291	2,154,280	2.94
Toplam Mevduat	55,577	1,804,766	3.08
Şube Sayısı	504	11,585	4.35
Personel Sayısı	9,464	208,280	4.54

Kaynak (sektör rakamları için): BDDK Aylık Bülten Aralık 2017

ÖDÜLLER

TEB'in çalışmaları 2017 yılında da yurt içinde ve dışında takdir toplamış ve birçok ödül kazanmıştır.

BÖLÜM	KATEGORİ	ÖDÜL
BİREYSEL BANKACILIK		
2017 Communitas Awards	Leadership in Community Service and Corporate Social Responsibility	Leadership category
2018 Communitas Awards	Corporate Social Responsibility/New Category	Corporate Social Responsibility
PR Daily's Corporate Social Responsibility Award	Social Impact	Honorable Mention
DİJİTAL BANKACILIK		
EFMA & SAP SME AppsBank Awards	TEB-CEPTETEB Best Mobile Banking Application	Best
Financial Innovation Awards	CEPTETEB-Best Payment Innovation	Best
WebAward (CEPTETEB web site)	CEPTETEB 2017 Bank Standard of Excellence, Financial Services Standard of Excellence	Standard of Excellence
WebAward (TEB Özel Dijital Müze Web Sitesi)	Best Toy & Hobby Website	Best
ÇAĞRI MERKEZİ		
Contact Center World	Best Use of Technology	Altın Madalya (1.lık)
Contact Center World	Best Contact Center	Bronze Madalya (3.lük)
Contact Center World	Best Customer Service	Bronze Madalya (3.lük)
KURUMSAL BANKACILIK		
Stevie International Business Awards 2017	SMS'le Gümrük Vergisi	
Best Business Awards	Sanal Hesap	
BNP Paribas IFS	Fast Pay	
KOBİ BANKACILIĞI		
2016/2017 European Business Awards	Müşteri Odaklılık (Kadın Bankacılığı ile)	Ruban d'Honneur (onur kurdela)
2017 Global Banking Alliance for Women	Highest Engagement (Kadın Bankacılığı ile)	Highest Engagement
İNSAN KAYNAKLARI		
Top Employer Türkiye 2017	TEB 5 yıl üst üste Avrupa ve Türkiye'nin "En İyi İş Vereni" olarak tescillendi.	
Top Employer Europe 2017	TEB 5 yıl üst üste Avrupa ve Türkiye'nin "En İyi İş Vereni" olarak tescillendi.	
IRB Innovation Talent Ödülü	TEB Tasarım Atölyesi & Fikirbazlar	
Great Place To Work	En iyi işverenler listesine giren tek banka	
MARKA VE İLETİŞİM		
Communicator Awards	Award of Distinction: Digital Hopscotch	
Communicator Awards	Award of Distinction: We Are Tennis Fan Academy Turkey	
Kristal Elma 2017	Radyo kategorisi/Kristal Elma (Birincilik Ödülü)- "Global Genç Hesap" ile	
Kristal Elma 2017	Film, TV ve Sinema-Banka Sigorta ve Finansal Hizmetler kategorisi/Kristal Elma (Birincilik Ödülü)-"CepteTEB'li Olsan N olur Olmasan N olur" ile	

KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

TEB Kurumsal Bankacılık, ortağı BNP Paribas'nın global ağı ile yaratılan sinerjinin de desteğiyle, yıllık cirosu 50 milyon TL ve üzerinde olan büyük ölçekli ulusal ve uluslararası firmalara, gruplara ve holding şirketlerine, katma değeri yüksek ürün ve hizmetler sunmaktadır.

TEB Kurumsal Bankacılık iş kolunda;

- 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.

Uzun vadeli müşteri ilişkileri yönetimi yaklaşımı

TEB'in 7'si İstanbul'da olmak üzere toplam 15 kurumsal şubesi bulunmaktadır. Banka, uzun vadeli müşteri ilişkileri yaklaşımı doğrultusunda şekillendirdiği ayrıcalıklı ve nitelikli hizmetlerini; deneyimli ve konusunda uzman kadroya sahip dış ticaret merkezleri ve çok uluslu firmalar özel yapılanması kanalıyla sunmaktadır.

TEB, 2017 yılında Kurumsal Bankacılık alanında sahip olduğu etkinliği daha da güçlendirmiş, finansal piyasaların sürekli değişen ve yoğun rekabet yaşanan ortamında, müşterilerinin farklı ihtiyaçlarını karşılayarak müşteri memnuniyetini en üst düzeyde tutmayı başarmıştır.

TEB, Kurumsal Bankacılık iş kolunda "müşterilerin ilk aklına gelen banka" olma hedefi doğrultusunda yeni ürün ve hizmet çözümlerine yönelik çalışmalarını gelecek dönemlerde de sürdürecektir.

KÜRESEL TİCARET VE BANKA İLİŞKİLERİ

Dış ticaret alanında özellikli operasyonel çözümler

TEB, BNP Paribas'nın global hizmet ağıının sağladığı desteğin de yardımıyla, dış ticaret alanında farklılaşmış ve ihtisaslaşmış bir banka konumuna ulaşmıştır.

Dış ticaret finansmanı konusunda dünyada ilk 3 arasında bulunan BNP Paribas, Avrupa'da ise 1. sırada yer almaktadır. BNP Paribas'nın 74 ülkede sürdürdüğü faaliyetleri ile 60'ın üzerinde ülkede, 100'den fazla noktada aktif olan "Dış Ticaret Merkezleri" (Trade Center), TEB'in bu alandaki rekabet gücünü artırmakta, müşterilerine Dış Ticaret Mevzuat Danışma Hattı ve Akreditif Vesaik Hazırlama Hizmeti gibi özellikli operasyonel çözümler sunma yetkinliği sağlamaktadır.

Dünya çapında 1,200'ü aşkın muhabir banka ile işbirliği içinde olan TEB, müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda muhabir ağını genişletmektedir. TEB, söz konusu güçlü muhabir ağıının yanı sıra, BNP Paribas'nın 74 ülkeye yaygın ağını kullanarak müşterilerine dış ticaret işlemlerinde çok daha rekabetçi fiyat ve vade sunma olanağına sahiptir.

Uygun koşullarla sunulan para transferi hizmetleri

TEB, farklı ülkelerdeki yatırımları nedeniyle bu ülkelerin yerel para biriminde transfer ihtiyacı duyan müşterilerine, muhabir bankaları aracılığı ile para transferi kolaylığı sağlamaktadır.

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

%103 oranında yenilenen sendikasyon kredis

TEB, almış bulunduğu sendikasyon kredisini bir önceki yıla göre %103 oranında yenileyerek, yatırımcıların Türkiye'deki temel ekonomik göstergelerin ve bankacılık sektörünün sağlamlığına olan inancının ve piyasalarda Banka'ya duyulan güvenin bir kez daha tescil edilmesini sağlamıştır.

385 milyon Euro ve 85 milyon ABD dolar tutarındaki kısmı 367 gün vadeli, 75 milyon ABD dolar tutarındaki kısmı da 2 yıl 30 gün vadeli olmak üzere; 25 uluslararası bankanın katılımı ile 7 Eylül 2017 tarihinde sendikasyon kredi anlaşması imzalanmıştır.

Sendikasyon kredisinin 367 gün vadeli kısmı için faiz maliyeti sırasıyla Euribor+%0.85 ve Libor+%0.95 olarak gerçekleşmiştir. Genel dış ticaretin finansmanı amaçlı kullanılacak olan 2 yıl 30 gün vadeli kredinin toplam maliyeti Libor+%1.90'dır.

TEB Dış Ticaret Merkezleri

Türkiye'nin dış ticaret hacminin yaklaşık %70'inin gerçekleştirildiği İstanbul, Bursa, İzmir, Ankara ve Adana'da konumlandırılan TEB Dış Ticaret Merkezleri (Trade Center), dış ticaret finansmanı ve dış ticaret danışmanlığı konusunda Türk bankacılık sektöründe bir ilk olma özelliğini taşımaktadır.

Hali hazırda beş noktada faaliyet gösteren merkezlerde, TEB'in ve BNP Paribas'ın dış ticaret finansmanı alanındaki uzmanlığı ve geniş muhabir ağı sayesinde müşteri ihtiyaçlarına en uygun dış ticaret finansman modelleri geliştirilmektedir.

İhracat finansmanı alanında sektörde farklılık yaratan ürünler

Dış ticaret finansmanı konusunda Türkiye'nin öncü ve yetkin bankalarından biri olan TEB'in ihracatın finansmanında da bulunduğu güçlü konum, bankacılık sektörü verileriyle de teyit edilmektedir. TEB'in bireysel krediler hariç toplam canlı kredilerinin yaklaşık %12'si ihracatın finansmanı için kullanılmaktadır.

TEB'in ihracat kredilerinde sektördeki pazar payı %5.7 seviyesindedir ve sektörde 6. sıradadır. TEB yurt dışından Türkiye'ye gelen garantilerin işlem adedi olarak % 9.3'üne, belgeli ihracat işlemlerinin ise işlem adedi olarak % 5.1'ine aracılık etmiştir.

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

TEB, hububat, bitkisel ve kimyasal yağlar, plastik hammaddeleri, kimyasal ürünler, meyve konsantreleri ve demir, bakır, krom cevheri gibi emtiaların finansmanına yönelik çözüm üretme alanında uzmandır. Bu alanda hem iç piyasada hem de dış ticarete Banka müşterilerinin finansman ihtiyaçları, tedarik aşamasından tahsilat aşamasına kadar yapılandırılmaktadır.

TEB, 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 kullanırmış ve sektöründe bir ilke daha imza atmıştır. Temmuz 2017 itibarıyla ELÜS (Elektronik Ürün Senedi) karşılığı kredi kullanımı için gerekli altyapı tamamlanarak, müşterilerin finansman talepleri karşılanmaya başlanmıştır.

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

Dış ticaret eğitimleri

TEB, dış ticaret faaliyetleri yürüten ve yurt dışı yatırımları bulunan müşterilerine özel danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Banka bunun yanı sıra; sektörel ve bölgesel İhracatçı 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. BPO adını taşıyan bu yöntem, açık hesap ticaretini kolaylaştırmak ve akreditifin sağladığı güvence ile birlikte açık hesap ödeme yönteminin hızını birleştirmek üzere tasarlanmıştır.

Bu trendi yakından takip eden TEB, ödemeler konusunda sunduğu çözümlerin en yeni ve en güncel örneği olan BPO'yu Türkiye'de müşterilerine kullanılabilen ilk iki bankadan

biri olurken, EMEA bölgesinde ve dünyada sırasıyla 5. ve 16. banka olmuştur. Ayrıca ithalatçı taraf için finansman içeren BPO işlemi, dünyada ilk kez TEB tarafından yapılmıştır.

2017 yılında, BPO'yu düzenli olarak kullanan müşteri sayısında önemli bir artış kaydeden TEB, müşterilerine dış ticaret finansmanı ve risk yönetimi konusunda en güncel ürünleri ve hizmeti sunmaya önümüzdeki dönemlerde de devam edecektir.

NAKİT YÖNETİMİ

Kurumsal müşterilerin ödeme ve tahsilatlarını gerçekleştirmelerini kolaylaştıracak, nitelikli ve yenilikçi ürün ve hizmetler sunan TEB, nakit yönetimi alanında sürekli olarak kendisini geliştirerek inovatif ürünleri ile pek çok kez uluslararası yarışmalarda ödüller kazanmıştır.

TEB, uluslararası finans ve bankacılık dünyasının en prestijli ödül organizasyonlarından Asian Banking&Finance tarafından 2017 yılında dördüncü 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, 2017 yılı içinde SMS ile gümrük vergisi ödeme hizmetini de geliştirmiş ve müşterilerine sunmaya başlamıştır. Ürün, Stevie Awards 2017 ödüllerinde "2017 Yılıın En İyi Yeni Ürünü/Servisi" kategorisinde bronz ödül almıştır.

Çok uluslu firmalara nakit yönetiminde sağlanan önemli avantajlar ve kolaylıklar

TEB, BNP Paribas'yla birlikte, dünya çapındaki iştirakleri için tek bir global çözüm isteyen küresel müşterilerine yönelik nakit yönetimi uygulamaları geliştirmektedir.

2017 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 müşterilere sunulmuştur. TEB, uluslararası müşterilerine BNP Paribas'nın global nakit yönetim sistemine tam entegre ürün ve hizmetlerini sunmaya önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

Çok Uluslu Firmalar Masası

2006 yılında Türkiye'de Çok Uluslu Şirketler Masası'nı kuran ilk banka olan TEB, yurt içindeki yaygın şube ağının yanında, 74 ülkede, 188.000 çalışanı, 23 milyonu aşkın müşteri ve 7 binden 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 şubelerdeki 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.

Güçlü sinerji ile çapraz satış ve iş geliştirme faaliyetleri

Müşteri odaklı bir yaklaşım ile müşterilerine tek noktadan yenilikçi ve yaratıcı ürün ve hizmetler sunan TEB, geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi 2017 yılında da "gruba değer yarat" kültürüyle Kurumsal Bankacılık müşterilerine özel ürün sunumuna devam etmiştir. Bu kapsamda yine geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi TEB Grubu'nun yurt içi iştiraklerinin ve BNP Paribas'nın rekabetçi gücünden de yararlanılmıştır.

TEB, çapraz satış ile değer yaratma kültürü çerçevesinde, özellikle yatırım bankacılığı ürün ve hizmetlerine ihtiyacı olan müşterilerine, BNP Paribas'nın 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.

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 ve 2017 itibarıyla sektöründeki onuncu yılını kutlayan ve tüm dünyada bir milyon araca filo kiralama hizmeti veren 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 ve 2017 yılı itibarıyla sektörde yirminci kuruluş yılını kutlayan 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 ve 2017 yılında özellikle "Otomatik Katılım Sistemi" altında hızlı ve kaliteli hizmet sunan BNP Paribas Cardif Emeklilik.

İŞ GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Kurumsal Bankacılık İş Geliştirme Departmanı; Kurumsal Bankacılık müşteri portföyünün genişletilmesi amacıyla, BNP Paribas Grubu ve çeşitli kuruluşlarla temaslarda bulunarak yeni iş birlikleri geliştirmektedir.

İş Geliştirme Departmanı, Kurumsal Bankacılık alanında önümüzdeki dönemde değişen müşteri ihtiyaçlarını doğru bir biçimde ve zamanında karşılamaya, teknolojik gelişmeleri yakından izlemeye ve müşterilere kapsamlı dijital bankacılık hizmetleri sunmaya odaklı iş geliştirme faaliyetlerini yürütmektedir.

Bu çerçevede, 2017 yılında kurumsal müşteri ağının genişletilmesi çalışmaları başlatılmış ve Kurumsal Bankacılığın Dış Ticaret ve Banka İlişkileri hizmetleri otomasyona alınmıştır. Küresel ticaret çözümleri sunulan müşterilerin hayatını kolaylaştırmak için dijital gelişmeler takip edilerek son teknoloji servisler sunulmasına yönelik çalışmalara da başlanmıştır.

KAMU BANKACILIĞI

Kamu sektörü ile daha kapsamlı çalışılmasına ve işbirliği olanaklarının artırılmasına yönelik olarak Kurumsal Bankacılık bünyesinde, Kamu Bankacılığı Departmanı oluşturulmuştur. Yürütülen çalışmalar sonucunda, çok kısa sürede kamu kurumlarına uygun fon kaynakları sağlanmış ve 2017 yılında ilk kez kamu kurumlarında TL dış ticaret işlemleri gerçekleştirilmiştir.

Dış ticaret, yapılandırılmış ticaret finansmanı, nakit yönetimi, alternatif finansman olanakları, Kamu Bankacılığı Departmanı'nın öncelikleri arasında yer almakta, TEB Kurumsal

Bankacılık ve BNP Paribas'nın Yatırım Bankacılığı alanındaki yeteneklerini müşterilerin daha uzun vadeli ve daha uygun alternatif kaynak ihtiyaçlarını karşılamakta kullanılması hedeflenmektedir.

Kredi piyasalarının yanı sıra kamu kurumlarının sermaye piyasalarına erişimlerinin konvansiyonel ve İslami ürünler üzerinden sağlanmasına, ayrıca kamu kurumları ile ilişkide olan küçük ve orta boy işletmelerin de finansmana erişimlerini kolaylaştıracak sistemlere yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

PAZARLAMA VE İŞ YÖNETİMİ

Pazarlama ve İş Yönetimi Departmanı; rekabet avantajı yaratmak üzere, TEB genel stratejileri doğrultusunda, hedef müşteri gruplarının ve pazar stratejilerinin belirlenmesi ve bu kapsamda işkolunun ve Banka'nın verimliliğine katkı sağlayacak iş yönetim modellerinin geliştirilmesi konusunda çalışmalar yürütmektedir.

Pazarlama ve İş Yönetimi Departmanı, stratejik planlamanın yanı sıra proje yönetimi fonksiyonlarını yürütmek amacıyla da görevini sürdürmektedir. Departman; Kurumsal Bankacılık portföyünün koordine edilmesi,

planlanması, izlenmesi ile birlikte iyileştirme önerisi bekleyen alanlarda detaylı analizler yaparak stratejik öneme sahip çeşitli projelerin yönetimi ve koordinasyonu sorumluluğunu da yerine getirmektedir.

Pazarlama ve İş Yönetimi Departmanı ayrıca;

- Departman, şube ve portföy performans takibi ile proaktif bir şekilde hedef ve bütçe verilerine ulaşılmasına yönelik değerlendirmeleri yapmaktadır.
- Uyum Departmanı ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanunun uygulanmasına yönelik yönetmelik ve tebliğler ile getirilen yasal yükümlülükleri sıkı bir şekilde takip etmektedir. İlgili kanuna göre mesleki standartlar ve BNP Paribas'nın politikalarına uyum sağlanması amacı ile Kurumsal Bankacılık Grubu içinde bilgilendirmeler yaparak İşkolu ile Uyum Departmanı arasındaki koordinasyonu sağlamaktadır.
- Strateji ve proje koordinasyonu konularında Banka'nın destek birimleri ve BNP Paribas Grubunda bulunan ilgili birimler ile kontak ve koordinasyon noktası olunması konusunda aktif rol üstlenmektedir.

KOBİ BANKACILIĞI GRUBU

TEB, 2005 yılından bu yana ve “danışman bankacılık” yaklaşımı ile yürüttüğü KOBİ Bankacılığı faaliyetleri kapsamında KOBİ'lere sunduğu ürün ve hizmetleri sürekli geliştirmekte, zorlandıkları büyüme ve rekabet gibi alanlara getirdiği farklı çözümlerle yardımcı olmaktadır.

Ekonomi ve teknoloji alanlarındaki değişim ve gelişimi de yakından takip eden Banka, bu değişim süreci içinde KOBİ'lerin de farklı bakış açıları kazanmaları, geleceğin iş ve üretim hayatına daha iyi hazırlanmaları konusunda onlara rehberlik etmektedir.

TEB; KOBİ Bankacılığı alanında, farklı ölçekte ve farklı ürün ve hizmet gereksinimi duyan müşterilerine butik hizmet sunmak amacıyla ayrı iş kolları üzerinde yapılanmıştır. Banka'nın Kadın Bankacılığı, İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı iş kollarıyla geliştirdiği ve müşterilerin karşılaştığı finansal problemleri de aşacak genişlikte sunduğu çözümler, ayrıca finansal olmayan konularda da bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği sağlamaktadır.

2017 yılında TEB KOBİ kredileri hacmi büyümeye devam etmiştir.

TEB, yıl boyunca yürüttüğü kapsamlı kredi kampanyaları ile müşterilerinin nakit ihtiyaçlarını avantajlı koşullarda karşılamaya devam etmiştir. Banka, KOBİ kredilerindeki büyümesinin yanı sıra Altın Bankacılığı'nda edindiği tecrübeyle yıllardır süregelen kredilerdeki sektör liderliğini sürdürmeyi başarmıştır.

TEB, KOBİ'lerin geleceğin dijital dünyasına hazırlıklarına destek olmaktadır. Teknolojide yaşanan gelişim, bütün sektörleri etkilemekte, üretim ve tüketim süreçlerinin dijitalleşmesi tüm tarafların iş yapış şekillerini değiştirmektedir. Teknoloji odaklı üretimin bu süreçte kazandığı önem, sanayinin önümüzdeki dönemde yaşayacağı değişimi yönetmek açısından göz önünde bulundurması gereken hayati bir faktör olarak değerlendirilmektedir.

Rekabetin boyut atladığı dijitalleşme sürecinde “katma değerli üretim” ön plana çıkmakta; dijitalleşmeyi büyük küçük demeden bütün işletmelerin içselleştirmeleri, teknolojiyi iş yapış şekillerine entegre etmeleri ve sanayinin dijitalleşmesi olarak da adlandırılan Endüstri

4.0 sürecine uyum sağlamaları kritik önem kazanmaktadır.

TEB, KOBİ'lerin “Endüstri 4.0” kavramına adapte olabilmeleri ve bu sürece dair farkındalıklarını artırabilmeleri adına sorumluluk almaktadır. Hem finansal hem de finansal olmayan ürün ve hizmetlerle fark yaratmaya odaklanan Banka, KOBİ'leri geleceğin koşullarına hazırlarken rekabette öne çıkmalarını sağlamaya yönelik çalışmalar yürütmektedir.

TEB, ürün ve hizmetlerini KOBİ'lerin teknolojik dönüşümüne rehberlik edecek formatta yapılandırmaktadır.

TEB'in “KOBİ'lerin Danışman Bankası” misyonuyla yapılandığı katma değerli hizmetleri, KOBİ'lerin teknolojik dönüşümüne de rehberlik edecek formatta geliştirilmektedir.

KOBİ'lerin “Endüstri 4.0” kavramına adapte olabilmelerini sağlamak ve firmaları rekabette ön plana çıkarmak amacıyla farklı illerde “TEB KOBİ Akademi Endüstri 4.0 Buluşmaları” düzenlenmeye başlanmıştır. İlk olarak 14 Nisan 2017'de İstanbul'da başlatılan buluşmalar İzmir, Konya, Denizli ve Adana'da devam etmiş, il bazında organize edilen toplantılara ilaveten, sanayinin kalbi olarak bilinen organize sanayi bölgelerinde de eğitimler düzenlenmiştir. Tuzla Organize Sanayi Bölgesi'nde başlatılan seri çerçevesinde, özel ihtiyaçları olan bölgelerde daha derinlikli eğitimler verilmesi hedeflenmektedir.

Endüstri 4.0 Buluşmaları kapsamında, 2,000'i aşkın iş insanıyla Endüstri 4.0 kavramı, Türk sanayi ve ekonomisine etkileri ve Endüstri 4.0'a adaptasyon gibi konu başlıklarını içeren bilgiler paylaşılmıştır. TEB KOBİ Akademi çatısı altında ise 2017 yıl sonu itibarıyla 113 etkinlikte sayıları 26,000'i aşan iş insanına ulaşılmıştır.

TEB KOBİ TV, dijitalleşme konusunda KOBİ'lere yol göstermeye odaklanmıştır.

KOBİ'lere yönelik yayın yapan ilk internet televizyonu olma özelliği taşıyan ve Banka'yı sektörde farklılaştıran TEB KOBİ TV; 2017 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.

TEB KOBİ TV, ekonomi, piyasa ve iş hayatının nabzını tutan haberlerinin yanında; yıl başından itibaren teknoloji odaklı üretim, sektörel bazda Endüstri 4.0 süreci, dijitalleşmenin iş yapış şekillerini nasıl etkilediği, firmaların sürece nasıl adapte olmaları gerektiği konusunda KOBİ'lere yol göstermeye de odaklanmıştır. Geçtiğimiz yıllarda açılan "Teknolojik Çözümler", "Kadın Patronun Ekranı" ve "Kariyer ve Kişisel Gelişim Kanalı"nın ardından, "Endüstri 4.0" kanalı da yayına girmiş, sürece adapte olma yolunda ilham verecek nitelikte KOBİ'lerin başarı hikayeleri yayınlanmaya başlanmıştır. TEB KOBİ TV'de 2017 yılında haber içeriği sayısı 10,000'i aşarken, bu içeriklerle ayda ortalama 1.5 milyon izlenim elde edilmiştir.

KOBİ'lerin yönetsel ve örgütsel fonksiyonlar ile ilgili konularda bilgi edinmeleri kolaylaştırılmaktadır.

Sanayinin dijitalleşmesi sürecinde KOBİ'lerin globalleşen rekabet ortamında ayakta kalabilmeleri amacıyla gerekli vizyoner bilgilere ulaşabilmelerinin önemi daha da artmıştır. 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 fonksiyonlar ile ilgili konularda bilgiye gereksinim duymaktadır.

Endüstri 4.0 sürecinde KOBİ'lere kaynaklarını planlarken ihtiyaç duydukları finansmanın sağlanmasının yanında, bu finansmanın doğru alanlarda kullanımı için yol göstermek kritik önem kazanmıştır. Bu doğrultuda 2017 yılında; üretim yönetimi, pazarlama faaliyetleri, dış ticaret, organizasyonel yapılanma, insan kaynağı yönetimi konularında müşteri temsilcileri için oluşturulmuş özel bir eğitim programı olan "TEB KOBİ Danışmanlık Programı"nın eğitim içeriği yenilenmiş; "TEB KOBİ Üretim Yönetimi Uzmanlık Programı", teknoloji odaklı üretimi içerecek şekilde genişletilmiştir. Ayrıca, "TEB KOBİ Danışmanlık Programı" kapsamında 2017 yılında açılan 7 yeni sınıf ile 148 müşteri temsilcisi daha eğitim almaya başlamış, toplamda 600'ü aşkın müşteri temsilcisine KOBİ'lere rehberlik edecek formasyon kazandırılmıştır.

"tebledisticaret.com", KOBİ'lerin yeni dış pazarlar keşfetmesine kılavuz olmaktadır.

TEB, KOBİ'lere sunduğu ürün ve hizmetlerdeki dijital dönüşümü, her segmentin ihtiyaçlarına göre özel olarak odaklanarak yapılandırmaktadır. Yurt dışına ihracat yapma hedefinde olan firmalara, bu alandaki faaliyetlerinde yol gösterecek ve işlerini kolaylaştıracak dijital bir servis olan www.tebledisticaret.com ile hizmet verilmektedir.

"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 platformdur. 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, 160'tan fazla ülkede, 1,500'den fazla firma ve 20,000'den fazla tedarikçi bilgisinin yanı sıra dış pazarlara ilişkin pazar araştırmalarını da kapsayan 10,000'den fazla sektörel raporu da barındırmaktadır. Firmalar, tebledisticaret.com aracılığıyla ilgilendikleri pazarların genel profilinden coğrafi konumuna, ekonomik durumlarından kültürel farklılıklardan 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 yöntemlerinden 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" firmalara dış ticaret faaliyetlerini en yetkin şekilde devam ettirme kabiliyeti kazandırmaktadır.

"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, “www.tebledisticaret.com”un içerdiği bilgi havuzunun yanı sıra bu bilginin kullanılma yöntemi konusunda da bilgi verir niteliktedir. Yürütülen program kapsamında, dış ticaret faaliyetine henüz başlamış olan ya da dış ticaret hacmini artırmak isteyen firmalara, büyüme ve dış ticarete strateji oluşturma eğitimleri ile aksiyon planlarını hayata geçirme desteği sağlanmaktadır.

KOBİ'lerin dış ticaret konusunda ufkunu genişleten “TEB Dış Ticaret Gelişim Programı”; büyüme yönetimi, dış ticarete risklerin minimize edilmesi, pazar araştırmaları ve firmaların dış ticaret faaliyetlerine dair mevcut durum analizlerinden oluşan 4 farklı modül kapsamında yürütülmüştür. 2016 yılında başlayan ve toplam 6 ay süren bu eğitimler 2017 Şubat ayında sonuçlanmış, 4 eğitim modülünü tamamlayan katılımcılar toplam 32 saat eğitim almışlardır. Eğitimlerin ardından TEB Yurt Dışı Pazarlama ve Satış Uzmanları tarafından firmaların dış ticaret ihtiyaçları belirlenerek hazırlanan yol haritaları Haziran ayı itibarıyla firmalara teslim edilmiştir.

Gelişim programını tamamlayan firmalar, edindikleri bilgi ve vizyon ile firmalarının dış ticaret faaliyetlerini en yetkin şekilde devam ettirme kabiliyeti kazanmaktadır. Program vasıtasıyla dış ticaret konusunda büyümeyi planlayan firmalara rehberlik eden TEB, bu hizmetleriyle, Türk şirketlerinin dünya pazarlarındaki yerlerini sağlamlaştırma çabalarında yanlarında olmayı ve güçlerine güç katmayı hedeflemektedir.

Mikro KOBİ'lerin finansmana erişimlerinde destek faaliyetleri sürdürülmüştür.

KGF ile TEB 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, 2017 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 müşteriler ihtiyaç duydukları alanlarda bilgiye, sosyal medya platformlarından da ulaşabilmektedirler.

TEB KOBİ Bankacılığı müşterileri, www.tebkobitv.com üzerinden ihtiyaç duydukları alanlarda özel bilgilere erişirken, sosyal medya kanalları üzerinden de düzenli olarak güncel bilgi ve gelişmeleri takip edebilme olanağına sahiptirler. Facebook, Twitter ve Youtube, TEB KOBİ Bankacılığı'nın müşterileriyle iletişim kurduğu sosyal medya hesaplarıdır.

KOBİ'ler, kadın patronlar ve girişimciler segmentlerinin farklı ihtiyaçlarına göre tasarlanan ve konumlandırılan mecralarda; @tebkobi, @teblekadın ve @teblegirisim hesapları aracılığıyla 2017 yılında da aktif müşteri iletişimi sürdürülmüştür. Söz konusu iletişimin başlıca amacı, seslenilen hedef kitlenin iş yapış biçimlerini geliştirmek ve iş hayatlarında farkındalıklarını artırmak, ayrıca sektörel ve ekonomik güncel paylaşımlarla bilinçlenmelerine aktif katkı sağlamaktır.

2017 Aralık ayı itibarıyla Facebook dünyasında @tebkobi hesabı ile 50 bini aşkın, @teblekadın hesabı ile 49 bini aşkın, @teblegirisim hesabı ile de 48 bini aşkın; Twitter dünyasında @tebkobi hesabı ile 17 bini aşkın, @teblekadın hesabı ile 23 bini aşkın @teblegirisim hesabı ile de 12 bini aşkın takipçi bulunmaktadır.

İŞLETME BANKACILIĞI

TEB, İşletme Bankacılığı segmenti ile küçük işletmelerin hem finansman hem de finansman dışı gereksinimlerini karşılamaktadır.

Banka'nın Patron Kart ürünü, esnaf ve küçük işletmelere, alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla tek bir kart üzerinden ve en hızlı şekilde kredi olanaklarına erişebilme imkanı 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 işletmelerin, Patron Kart'a özel olarak sunulan sezon ödemeli kredi ile ödemelerini Mayıs-

Ekim döneminde, nakit akışlarına uygun olarak iki sezonda taksitlendirebilme olanağı bulunmaktadır.

Patron Kart sahipleri, şirket kredi kartı özelliği sayesinde yurt içi ve yurt dışında güvenli bir şekilde alışveriş yapabilmektedirler. Patron Kart kapsamında ayrıca anlaşmalı 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 izleme olanağı elde etmektedirler. Pratik Haberci ürünü ise müşterilerin günlük bankacılık işlemleriyle ilgili bilgi almak istedikleri konuları sms ve/veya e-posta aracılığıyla bildirmelerini, böylece rahat takip etmelerini sağlamaktadır.

TEB işletme sahiplerine finansal çözümler yanında, bu çözümleri işlerini büyüme noktasında en doğru şekilde nasıl kullanacakları konusunda rehberlik edecek hizmetler de sunmaktadır. 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, 2017 yılında da işletmelere rehberlik etmeye devam etmiştir.

2017 yılında 108 adet müşteri temsilcisi program kapsamında eğitime başlamış, 40 adet müşteri temsilcisi yıl sonu itibarıyla mezun olmuştur. 68 müşteri temsilcisinin eğitimleri devam etmektedir. TEB KOBİ Danışmanları Programı çerçevesinde işletmelere sunulan bu rehberlik hizmeti için gerekli ehliyeti kazanan ve "TEB İşletme Rehberi" olarak hizmet veren müşteri temsilcilerinin sayısı 153'e ulaşmıştır.

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, 2017 yılı sonunda da sektörün en önemli aktörlerinden olmuş ve BDDK verilerine göre %36'lık 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 2017'de hizmet sunmaya devam etmiştir.

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 2017 yılında da destek vermeyi sürdürmüştür. Jewellery Show 2017, 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. 2017 yılı içinde bu fuarlar ile sektör profesyoneli ziyaretçiler ile bir araya gelme fırsatı yakalanmıştır.

KAMU BANKACILIĞI

Sayıları 500'e varan belediye ve belediye iştiraki ile işbirliği yapılmıştır.

TEB Kamu Bankacılığı, 2017 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.

TARIM BANKACILIĞI

TEB, tarım üreticilerinin yatırımlarına kaynak sağlamayı sürdürmektedir.

TEB Tarım Bankacılığı; sektörün ve üreticinin ihtiyaçlarına uygun, tarımsal üretimin şartlarını ve dinamiklerini esas alan tarım bankacılığı ürünleriyle üreticinin yanında yer almayı amaçlamaktadır. Faaliyetlerini uygun ürün, fiyatlandırma ve işleyiş ile yürütmekte olan 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.

TEB Tarım Bankacılığı'nın rekabet üstünlüğünü; farklı alt-üretim türlerine özel finansman çeşidi sunarak müşterileri ile kurduğu uzun vadeli ilişkiler, konusunda uzman kadrosu ve bilgiye dayalı stratejik yaklaşımı oluşturmaktadır.

TEB KOBİ Danışmanları projesinin sağladığı yarar göz önüne alınarak bu programın bir benzeri tarım sektörünün dinamiklerine uygun olarak kurgulanmıştır. 2017 yılı içinde 21 tarım müşteri temsilcisi, program çerçevesinde eğitim almaya başlamıştır. Tarım sektöründe faaliyet gösteren işletmelerin yönetim, gelişim ve planlama gibi ihtiyaç duydukları birçok konuda destek sunan TEB Tarım Uzmanı sayısı yıl sonunda 45'e ulaşmıştır. TEB Tarım Uzmanlığı Programı'nın katkısıyla tarım üreticilerinin birer tarım işletmesine dönüşümünün sağlanması hedeflenmektedir.

TEB KOBİ Akademileri çatısı altındaki TEB Tarım Buluşmaları'na 2017 yılında da devam edilmiştir. Geçtiğimiz yıl yeni bir yaklaşımla il bazından ilçe bazına taşınan etkinlikler bu yıl da üretici ile daha derin ilişki kurularak sürdürülmüştür. Yerel üreticinin ihtiyaçlarının birebir karşılanması, yerel sorunlara daha fazla odaklanması ve sorunların çözüme kavuşturulması amacıyla düzenlenen buluşmalar, 2017 yılında İzmir-Bayındır, Kayseri-Develi ve Osmaniye-Kadirli'de gerçekleştirilmiştir.

Bugüne kadar 1,500'ü aşkın üreticiye gübreleme, ilaç, tohum, ekipman gibi konularda ihtiyaç duydukları teknik bilgilerin

yanında tarımsal işletmelerin yönetimi ve büyümesi gibi konulara yönelik eğitimler verilmiş, ilçelerin tarımsal sorunlarının ve bunlara yönelik çözüm önerilerinin tartışıldığı bir ortam oluşturulmuştur.

TEB Tarım Uzmanları, Tarım Buluşmaları'nda, tarım üreticilerinin tarım işletmesine dönüşümünde çok önemli bir rol oynamıştır. Eğitimlerin aktarılmasında bizzat görev alan Uzmanlar, tarım işletmelerinin sorunlarını detaylı bir biçimde incelemiş, işletmelerin uzun dönemli planlama ve gelişim haritalarının oluşumuna, paylaştıkları bilgilerle katkı sağlamıştır. Düzenlenen eğitim programları kapsamında, bölgelerin ziraat odaları ve Kalkınma Ajans'ları ile de işbirliğine gidilmiş, bölge tarım sektörünün tüm paydaşlarıyla, bölgelerin tarım sektörünün sorunları tartışılmış ve alınacak aksiyonlar belirlenmiştir.

Otomatik ekspertiz sistemi Lexus, pilot bölgelerde hayata geçmiştir.

2007 yılından bu yana Tarım Bankacılığı alanında sunduğu ürün ve hizmetlerle üreticilerin yanında olan TEB, üreticilerin hayatını kolaylaştırmak için avantajlı fırsatlar sunmaya ve iş birlikleri geliştirmeye devam etmektedir.

Üreticilerin temel girdilerinin temininde çok önemli bir rol oynayan ve avantajlı ödeme şartları sağlayan TEB Harman Kart'ın işlevselliğini artırmak amacıyla sektörde yapılan iş birliklerine yenileri eklenmiş ve üye işyeri ağı genişletilmiştir. Akaryakıt sektörünün iki dev markası Petrol Ofisi ve OPET ile güçlü gübre markası İGSAŞ Gübre, Harman Kart kapsamına alınmıştır. Sürmekte olan Shell iş birliğine, sektörde pazar payında ilk 3 sırada bulunan akaryakıt firmaları eklenmiştir.

Arazi ipoteki teminatı ile nakit kredi almak isteyen üreticiler için otomatik ekspertiz sistemi Lexus; üreticilerin hayatını kolaylaştırmak üzere pilot bölgelerde uygulamaya alınmıştır. Lexus ile ekspertiz işlemi daha önceki uygulamaların aksine saniyeler içerisinde tamamlanabilir hale gelmektedir.

2017 yılında düzenlenen ulusal ve uluslararası çaptaki 12 tarım fuarına katılım sağlanarak finansal ve finansal olmayan ürünlerin tanıtımı yapılmış, Banka ile tarım sektöründeki paydaşları arasındaki ilişkiler pekiştirilmiştir.

GİRİŞİM BANKACILIĞI

TEB, girişimcilik ekosistemini güçlendirmeye devam etmektedir.

Kendi işini kurmak ve işini büyütmek isteyen girişimcilere kapsamlı ve etkin bir destek sağlamak amacıyla Girişim Bankacılığı çatısı altında 2013 yılından itibaren yürütülen faaliyetler, 2017 yılında da devam etmiştir. Bünyesinde girişimcilik ekosistemine özel sinerji oluşturan tek banka olan TEB, elde ettikleri finansmanla fikirlerini nasıl işe dönüştürebileceklerinden projelerini nasıl pazarlayacaklarına kadar her konuda girişimcilere yol göstermektedir. Girişim Bankacılığı aracılığıyla girişimciler; kamu desteklerine ulaşma, inovatif ürünlerini yurt içi ve yurt dışı platformlara sunma, firmalarını büyütmeye, geliştirme ve yeni müşteri edinme fırsatı yakalamaktadır.

Oluşturduğu iş modeli ve güçlü iş ortaklarıyla TEB Girişim Bankacılığı, ülke genelinde katma değeri yüksek iş fikirlerini girişimcilik potansiyeline dönüştürmeye yönelik faaliyetlerin merkezi olmuştur.

TEB, TİM-TEB Girişim Evleri ile Anadolu'ya girişimcilik vizyonu kazandırmaktadır.

Türkiye'de ilk defa 2013 yılında girişimcilere danışmanlık verebilmek amacıyla, İstanbul Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) işbirliğiyle İstanbul, İzmir, Konya, Gaziantep, Denizli, Bursa, Trabzon, Edirne, Mersin, Erzurum olmak üzere 10 ilde açılan TİM-TEB Girişim Evleri'nde girişimciler uçtan uca her türlü desteği almaktadırlar.

Girişimcilere özel çalışma ortamı sunan Girişim Evleri, dönemin trendlerini takip ederek faaliyet çeşitliliğini 2017 yılında daha da artırmış; dönemsel ihtiyaçlara yönelik farklı uygulamaları ile kendi işini kurmak isteyen, teknolojik ya da katma değeri yüksek iş fikirlerine sahip girişimcilere, kapsamlı ve etkin şekilde destek vermeye devam etmiştir.

Sınırlı kaynaklarla iş hayatına adım atan girişimciler, TEB Girişim Bankacılığı'nın destekleri ile karşılıklı çıkan fırsatları doğru değerlendirerek işlerini büyütürken, girişimcilik ekosisteminin de gelişmesine hizmet etmektedirler. Bu bağlamda TEB, ekonomide önemi gittikçe artan girişimciliği güçlendirmeyi, aynı zamanda Türkiye ekonomisine sürdürülebilir büyüme sağlayarak, toplumsal refaha da katkıda bulunmayı amaçlamaktadır.

TİM-TEB Girişim Evleri'nde değişik ölçeklerdeki girişimci ve firmaların ihtiyaçlarına yanıt verebilmek adına Tekno Set UP çatısı altında 6 yapıdan oluşan Wake UP, 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.

Wake UP ve Let's UP programları ile üniversitelerde girişimcilik programları yürüten Girişim Evleri, girişimciliği kariyer olarak gören genç girişimci adaylarını ekosisteme kazandırmaya yönelik projeler hazırlamaktadırlar. Girişim Evi eğitmenleri, akademik müfredat doğrultusunda "Girişimcilik ve Proje Yönetimi" başlığının 4 üniversitede ders içeriğine girmesinin önünü açarak, öğrencilere girişimcilik vizyonu aşılar, öğrencilerin iş fikirlerini aksiyona dökmeleri konusunda gerekli eğitimler ile onlara destek vermektedirler.

Girişim Evi bünyesindeki Step UP programı ile teknolojik iş fikrine sahip adaylar, iş fikirlerini gerçeğe dönüştürme yolunda girişimcilere hibe desteği sağlayan TÜBİTAK BİGG Programı'nın başvuru sürecine hazırlanmaktadır.

Girişim Evleri bünyesinde bulunan Start UP, Level UP ve Grow UP programları ise şirketleşmeyi başarmış girişimcilere sürdürülebilir bir iş modeli için danışmanlık ve eğitim desteği vererek piyasa şartlarına hazırlanma ve global birer şirket olma açısından yol göstermektedir.

2017 yılında doğunun yükselen değeri Erzurum'da da TİM-TEB Girişim Evi faaliyetlerini başlatarak toplam 10 şehirdeki yapılanmasını tamamlayan TEB Girişim Bankacılığı, yıl içinde danışmanlık verdiği 236 firma ile desteklediği girişimci sayısını 572'ye çıkarmıştır.

TİM-TEB Girişim Ev'lerinin konumlandırıldığı 10 ile ek olarak, Antalya, Tekirdağ (Çorlu), Edirne (Keşan), Kırklareli (Lüleburgaz), Rize, Samsun olmak üzere 6 farklı il daha 2017 yılı içinde faaliyet alanı içine katılmıştır. Toplam 17 ilde 23 farklı başlık altında düzenlenen 315 adet eğitim ile toplam 9,950 girişimci adayına ve aktif girişimciye ulaşılmıştır. Yeni jenerasyonda girişimcilik farkındalığı yaratmak adına üniversitelerde başlatılan Wake UP programları ile 1,000'in üzerinde üniversite öğrencisine "design thinking" yaklaşımı öğretilerek, geleceğin en önemli değerlerine

kendi iş fikirlerini hayata geçirme cesareti aşılanmıştır.

TEB, TÜBİTAK BiGG'in 20 uygulayıcı kuruluşu içinde tek banka olarak yer almaktadır.

TÜBİTAK'ın Genç Girişim (BiGG) Programı kapsamında 20 akredite kuruluş arasında yer alan tek özel kurum olarak üç yıldır girişimcilerin başvurularını kabul eden TEB, açıklanan hibe destek sonuçlarıyla yüksek bir başarı kazanmıştır. Banka, BiGG kapsamında 2017 yılı içinde almış olduğu 1,400 başvurunun ardından, TÜBİTAK'a ilettiği 73 değerli projeden toplam 40 girişimcinin 6 milyon TL'lik fon desteğine aracılık etmiş, bu sonuçlara göre 20 uygulayıcı kuruluş arasında en fazla hibe kullandırılmasına aracılık eden ilk iki kuruluş içinde yer almayı başarmıştır.

TEB'in bir diğer katma değerli programı olan ve ABD Büyükelçiliği ile beraber yürütülen Let's UP programı ile Türkiye'nin önemli üniversitelerinde girişimcilik, yeni ekonomi, bilgi toplumu ve gelişen girişimcilik ekosistemiyle ilgili eğitim verilmekte ve farkındalık yaratılmaktadır.

Let's UP programı kapsamında 8 üniversiteden toplam 250 öğrenci, çeşitli eğitim ve mentorluk aşamalarını geçtikten sonra Demo Day etkinliği ile iş fikirlerini jüriye sunmaktadır. Jürinin her üniversiteden 2 öğrenci olmak üzere seçeceği toplam 16 öğrenci 2018 yazında Silikon Vadisi'ne gidecek, girişimcilik vizyonu edinmek ve start up ekosistemini tanımak amacıyla eğitim alacaktır.

Trakya Kalkınma Ajansı'nın araştırmalarına göre Trakya Bölgesi'nin potansiyel girişimcilik oranı Türkiye ortalamasının altındadır. TEB Girişim Bankacılığı, bu eksiği kapatmak adına Trakya Kalkınma Ajansı'nın başlattığı "Yeni İşim Girişim" projesine destek vermekte, bölgeyi gerçek potansiyeline ulaştırmak adına Let's UP programı içeriği ile öğrencilere özel eğitimler düzenlemektedir.

TEB Girişim Bankacılığı'nın desteklediği girişimciler, ulusal ve uluslararası sahnelerde TEB'i temsil etmektedir.

2017 yılının Aralık ayında Finlandiya'nın Helsinki şehrinde gerçekleşen ve dünyanın en büyük start up etkinliklerinden biri olan Slush, 2,600'ün üzerinde girişimci, 1,500 yatırımcı ve 600 medya mensubu olmak üzere yaklaşık 15 bin katılımcıya ev sahipliği yapmıştır.

Slush sahnesinde olabilmek ve iş fikirlerini dünyaya duyurmak için etkinlik öncesinde 130 ülkeden yapılan başvurular değerlendirilmiş ve sunum yapacak 100 girişim belirlenmiştir. Slush'ta sunum yapma hakkı kazanan 4 Türk girişimciden 3'ünün TİM-TEB Girişim Evleri girişimcileri arasından seçilmesi Banka açısından büyük bir gurur kaynağı olmuştur.

Ayrıca Slush etkinliğine TİM-TEB Girişim Evleri'nden toplam 10 Türk girişimci götürülmüş, teknoloji odaklı ve ihracat potansiyeli taşıyan girişimcilerin uluslararası kitleye ulaşma ve teknoloji toplulukları ile etkileşime girme fırsatı yakalaması sağlanmıştır.

TİM tarafından 06-09 Aralık 2017 tarihlerinde düzenlenen "Türkiye İnovasyon ve Girişimcilik Haftasında" ise Girişim Bankacılığı çatısı altında yer alan TİM-TEB Girişim Evleri'nden; İstanbul, İzmir, Denizli, Gaziantep, Bursa, Konya, Trabzon, Edirne, Mersin ve Erzurum olmak üzere 10 ilden 85 girişimci iş fikirleri ile yer almıştır. Ulusal kategoride dereceye giren ilk 3 girişimciden biri olan Taglette Tech (İstanbul), TİM-TEB Girişim Evi girişimcisi olarak 50.000 TL'lik 3'lük ödülünün sahibi olmuştur.

KADIN BANKACILIĞI

Kadınların iş dünyasına katılımlarını artırmak ve her alanda varlıklarını güçlendirmek, ekonomiye sağlanan katma değer açısından son derece önemlidir. McKinsey Global Institute'un 2015 Cinsiyet Eşitliği Raporu'nda yer alan, iş hayatında kadın-erkek eşitliği sağlandığı takdirde 2025 yılında küresel büyüme rakamlarının 12 trilyon dolar artacağı öngörüsü, bu önemin rakamsal sonucunu ortaya koyması bakımından dikkat çekicidir.

TEB, ekonomik potansiyeli yüksek olan kadınları desteklemektedir.

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).

TEB, bu gerçekten yola çıkarak kadın patronların iş hayatındaki ihtiyaçlarını bütünlüklü bir hizmet anlayışıyla karşılama hedefiyle kurguladığı çalışmalarına 2017'de de devam etmiştir. Banka bu çalışmalarında,

sürdürülebilir ekonomik büyüme için kadın işletme sahiplerinin finansal ve finansal olmayan konularda gereksinim duydukları desteği sağlamaya odaklanmış, ayrıca “kadınların danışman bankası olma” ve “kadınların en çok çalışmak istedikleri banka olma” vizyonu ile gizli potansiyellerini ortaya çıkarmayı amaçlamıştır.

Kadınların uluslararası finans kaynaklarına erişimi kolaylaştırılmaktadır.

Kadınlar finansal kaynaklara erişimde sorunlar yaşamakta, özellikle teminat yaratımı ve kredi alımında karşılaştıkları güçlükler, 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 yaratma açısından oldukça önemlidir.

TEB 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 başlatılan kullanımlar sonucunda, 2017 yıl sonu itibarıyla 245 milyon TL’nin üzerinde kredi ile 6,000’den fazla müşteriye 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 da sağlanmaktadır.

TEB’in kadın patronlara sunduğu bir diğer finansman olanağı, anlaşmalı kuyumcular vasıtasıyla ziynet/külçe altınlarının saf altına

çevrilerek 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 kullanımıdır.

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

Kadınlar için farklı kollardan bilgiye ulaşma olanağı sağlanmıştır.

TEB, kadın patronların işlerini büyütme için ihtiyaç duyacakları bilgiyi sağlamaya yönelik olarak birçok nitelikli çözüm üretmektedir.

Bu amaca uygun olarak yapılandırılan TEB Kadın Akademisi, içeriğindeki atölye programlarıyla kadın patronlara işletme yönetimi ve liderlik yeteneklerini geliştirmeleri için eğitimler sunan özel bir programdır. Kadın patronları iş dünyasının ilham veren kadınlarıyla bir araya getirme amaçlı etkinlikler düzenleyen Akademi, geçtiğimiz yıl daha fazla kadın patrona ulaşmak için TOBB Kadın Girişimciler Kurulu ile iş birliği yapmış, bölgesel ihtiyaçları gözeterak bazı illerdeki atölye programlarına yeni eğitimler eklemiştir.

2017 yılında 8 farklı ilde 9 Kadın Akademisi düzenlenmiş ve 600’den fazla iş kadınına ulaşılmıştır. Toplamda ise 17 ilde düzenlenen 25 Kadın Akademisi ile ulaşılan kişi adedi 3,000’e yaklaşmıştır.

TEB KOBİ TV ve @teblekadın Facebook sayfası, kadın patronlara bilgiyi farklı mecralardan sunma hedefiyle aktif olarak kullanılmaktadır. TEB KOBİ TV Kadın Patronun Ekranı’nda 2017 yıl sonu itibarıyla 269 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.

@teblekadın Facebook sayfasında her Perşembe 20 dakikalık eğitimler şeklinde canlı olarak yayınlanan TEB'le Kadın On Air, nakit yönetiminin nasıl yapılacağından internette işi büyütmenin kurallarına, işletme kârlılığını artırmanın yollarından nöropazarlama ile tüketiciye ulaşmaya kadar pek çok konuda bilgi vermektedir. 2017 yıl sonu itibarıyla toplam 75 canlı yayın ile 2.7 milyonu aşkın gösterim ve 400,000'den fazla izlenme oranına ulaşmıştır.

TEB, kadın patronların mentörlük ihtiyacını karşılamak üzere destek programları yapılandırmıştır.

Dünya çapında yapılan araştırmalarda, kadınların mentörlük desteği aldıklarında özgüvenlerinde, farkındalıklarında ve becerilerini kullanma düzeylerinde artış sağlandığı sonucuna ulaşılmıştır. Bu doğrultuda TEB, kadın patronların en önemli gereksinimlerinden biri olan mentörlük ihtiyacını karşılamak üzere Kadın Bankacılığı destek programları yapılandırmıştır.

Bu yapılardan biri olan TEB Takım Yıldızları projesi kapsamında, kadın patronlara destek vermek üzere seçilen TEB şube müdürlerine özel bir eğitim verilerek "İşletme Koçluğu" formasyonu kazandırılmıştır. Türkiye'de bir banka çatısı altında ilk kez bu derinlikte kurgulanan projeyle, kadın patronlara günlük hayatlarında karşılaştıkları sorunların çözümünde ve işletmelerini büyütme için gereken aksiyonların alınmasında ihtiyaç duydukları koçluk hizmetinin verilmesi hedeflenmektedir.

Takım Yıldızı formasyonu kazanan TEB şube müdürleri, sadece finansal konularda değil, nitelikli personel seçiminden stok yönetimine, nakit yönetiminden yeni nesil satış tekniklerine kadar, kadın patronların işlerini büyütme ihtiyacı duydukları her konuda yol arkadaşlığı yapmaktadırlar. İlk olarak İstanbul ilinde Şubat ayında başlayan proje kapsamında öncelikle 25 şube müdürüne eğitim verilmiş, Aralık ayı içerisinde açılan ikinci 25 kişilik grubu eğitimleri devam etmektedir. Eğitimi tamamlayan Takım Yıldızları koçluk yapacakları 180 günlük büyüme planları üzerinden kadın patronlarla birebir çalışmaya başlamışlardır. Takım Yıldızları projesi, sadece kadın patronlar nezdinde değil, işletme koçluğu yapacak TEB şube müdürleri açısından da yetkinlik ve kabiliyetlerini artırma fırsatı sunan özel bir programdır.

Takım Yıldızları'nda kurgulanan bire bir koçluk hizmeti dışında, bir diğer yapılanma, kadın

patronların işletmelerini büyütmek için grup koçluğu hizmeti veren TEB Büyüme Akademisi'dir. TEB Büyüme Akademisi; kadın patronların işlerini büyütme destek olmak amacıyla en sık karşılaşılan 3 konu üzerinde yoğunlaşmış, interaktif bir grup koçluğu programıdır.

Kendini geliştirmek konusunda istekli, bu konuda emek vermeye gönüllü ve ilk aşamada sınırlı sayıda kadın patronun yararlandığı Akademi 15 günlük aralıklarla, 20 kişilik sınıflar halinde, tam gün sürecek 3 oturum halinde yapılmaktadır. İlk oturumda, iş yapış biçimleri ve düşünce kalıpları ile giriş yapılmakta ve bir tam gün boyunca yeni nesil pazarlama teknikleri konusu işlenmektedir. İkinci oturum DISC Davranış Profili Envanteri'ne, üçüncü oturum ise 90 günlük planlama konularına ayrılmıştır. Program sayesinde kadın patronlar işletmelerini yönetirken en çok sorun yaşadıkları konulara odaklanmakta ve çözüm üretmekte; aynı zamanda farklı sektörde iş yapan pek çok kadın patron ile tanışarak birlikte işbirlikleri oluşturma ya da fikir alışverişinde bulunma gibi imkanlara da sahip olmaktadır.

Yeni pazarlara erişim, kadın patronların karşılaştığı en temel sorunlardan biri olarak dikkat çekmektedir.

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. TEB, söz konusu üyelikle birlikte, liderleri kadın olan işletmeleri global tedarik zincirinin bir parçası haline getirmeyi ve kadın girişimcileri rekabette üst sıralara çıkarmayı hedeflemiştir. Banka, 2017 yıl sonu itibarıyla 54 müşterisinin 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.

Banka, kadın patronlara yönelik özel ürün ve hizmetlerinin dışında, kadının sosyal hayattaki rolü ve liderliği temelinde şekillenen özel etkinliklere de sponsorluk desteği vermektedir.

2017 yılı Şubat ayında Arya Kadın Yatırım Platformu iş birliği ile Adana'da "Fark Yaratan Kadınlar Buluşması" gerçekleştirilmiştir. Dünyaca ünlü bilim insanı Canan Dağdeviren'in de konuşmacı olarak yer aldığı etkinliğe Adana STK'larının önde gelen isimleri ile 100'ün üzerinde iş kadını katılmış, @teblekadin Facebook sayfasından yapılan canlı yayında tüm Türkiye'den 40 bine varan izleyiciye ulaşılmıştır.

Türk Girişim ve İş Dünyası Konfederasyonu'nun; UNDP ve UN Woman gibi dünya çapında kadının gelişimi hedefinde çalışan uluslararası organizasyonlarla Anadolu'daki kadın girişimciliğine destek veren onlarca STK'yı bir araya getirdiği "Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerinde Kadının Rolü" adlı etkinliğinde, TEB Kadın Bankacılığı aracılığıyla destek verilen kadınların başarı hikayeleri paylaşılmıştır.

Dijital dünyada kanaat oluşturan, iş ve sosyal hayatın aktif kadınlarını bir araya getiren bir etkinlik olarak öne çıkan ve bu yıl tüm Türkiye'den 600'ü aşkın kadının bir araya geldiği Dijital Topuklar'da ise; fikri, projesi ya da duruşuyla söyleyecek sözü olan kadınların ilham veren hikayeleri, sorunları ve tespitleri, TEB KOBİ TV röportajları, Facebook ve Periscope'tan yapılan canlı yayınlarla kitlelere ulaştırılmıştır. Etkinlik günü boyunca Facebook'tan yapılan canlı yayında 142 bin kişiye erişilmiş, Periscope yayınlarından 2,000'e varan görüntülenme elde edilmiştir.

TEB Kadın Bankacılığı, 2017 yılında da uluslararası alandaki farklı konumunu pekiştirmiştir.

TEB Kadın Bankacılığı; girişimcilerden, kadın patronlara, işletme sahiplerinden KOBİ'lere kadar hizmet verdiği 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 desteği sağlamaktadır. Kilit konularda sağlanan söz konusu destekler 2017 yılında büyük bir ivme kazanmış, edinilen deneyim pek çok platformda sektöre örnek teşkil etmiş, Banka'nın uluslararası alandaki farklı konumunu pekiştirmiştir.

TEB, 2011 yılında Uluslararası Finans Kurulu (IFC) tarafından "KOBİ'lere Finansal Olmayan Hizmetlerin Sunulması" konusunda dünya çapında en iyi üç bankadan biri ilan edilmesinin ardından, KOBİ Bankacılığı alanındaki deneyimini yurt dışında farklı ülkelerin bankalarına aktarır ve paylaşır duruma gelmiştir. Banka; 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.

2017 yılında da bu paylaşımı sürdüren TEB, dünyada kadınlara yönelik bankacılık hizmetleri sunan banka ve finans kurumlarının üye olduğu, alanında dünyanın en büyük organizasyonu olarak dikkat çeken Global Banking Alliance for Women (GBA)'ın, 14-16 Kasım tarihinde Londra'da düzenlendiği "GBA Annual Summit'e katılmış, kadın patronlara sunduğu özelliikli hizmetlerini ve deneyimlerini paylaşma imkanı bulmuştur. Bu organizasyonda Banka'ya ayrıca, sahibi kadın olan işletmelere yönelik geliştirdiği özelliikli hizmetleri ve yaklaşımından ve müşterisi ile kurduğu derinlikli iletişimden dolayı bir ödül verilmiştir.

TEB Kadın Bankacılığı, Avrupa'nın en müşteri odaklı ilk 10 kurumu arasında yer almıştır.

2017 yılında, Türkiye'de ilk kez bünyesinde ayrı bir departman oluşturarak kadın patronların iş hayatındaki ihtiyaçlarını bütünlüklü bir hizmet anlayışıyla ele alan TEB, Kadın Bankacılığı çatısı altındaki çalışmalarıyla Avrupa'nın en prestijli ödüllerinden olan European Business Awards'ta ödüllendirilmiştir.

34 ülkeden 33 binden fazla firmanın başvurduğu European Business Awards'ta TEB, "müşteri odaklılığı" kategorisinde Ruban d'Honneur (Onur Kurdelesini) almayı başaran tek Türk bankası olmuş; Avrupa'nın en müşteri odaklı kurumları arasında yerini almıştır.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

İŞ GELİŞTİRME, MÜŞTERİ DENEYİMİ VE BANKASÜRANS

İş Geliştirme

TEB, müşteri odaklı değer önermeleri ve yenilikçi iş geliştirme vizyonu çerçevesinde; henüz karşılanmamış müşteri ihtiyaçlarını belirlemeye ve bu ihtiyaçları karşılayacak çözümler sunmaya odaklandığı bir yılı geride bırakmıştır.

6493 sayılı “Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun” ile faaliyet göstermeye başlayan firmalar nezdinde nakit yönetimi süreçlerinin yönetimine konu altyapı hizmetlerinin sağlanmasına yönelik yeni sözleşmelerle Banka’nın pazar payı büyümeye devam etmiştir. Bu bağlamda TEB, Fatura Ödeme Sistemleri alanında gerçekleştirdiği iş birliklerine 2017 yılında 3 yeni ödeme kuruluşunu katarak toplam 15 firmayla çalışmayı sürdürmektedir.

Ödeme kuruluşlarına bağlı fatura ödeme noktası sayısı %16 artışla 7,000’e çıkarılmış, şubelere çapraz satış imkanı sağlanmıştır. Mevcutta çalışılan fatura üreten kurumların her birine özel olarak geliştirilmiş Uygulama Programlama Arayüzü (Application Programming Interface - API) ile yeni bir ödeme kanalı açılmış ve bu sayede ilişkiler derinleştirilmiştir. Söz konusu çalışmalarda farklı işkolları arasında sinerji yaratılması ön planda tutulmuştur.

2015’ten itibaren Türkiye’nin en büyük elektrik kurumlarının fatura tahsilatlarını üstlenen ödeme kuruluşlarına servis sağlayan TEB, 2017 yılında da portföyüne yeni kuruluşlar ekleyerek fatura servisi hizmetine devam etmiştir.

Elektronik Para Kuruluşları işbirlikleri alanında öncü firmalar ile görüşmeler sağlayan TEB, 2018 yılında hayata geçirmeyi planladığı yeni birçok proje 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.

Hızlı Geçiş Sistemi (HGS) etiketlerinin 2017 senesinde de tüm müşterilere, herhangi bir koşul aranmaksızın, ücretsiz verilmesine devam edilmiştir. Avrasya Tüneli ve 2017 yılında açılan tüm köprü ve otoyollar ile ilgili HGS geliştirmeleri, sorunsuz bir şekilde zamanında tamamlanmıştır. Hızlı Geçiş Sistemi (HGS) etiketine ve kartına yapılacak yüklemelerin, TEB kredi kartlarından ve TEB’deki mevduat hesaplarından otomatik yükleme talimatıyla yapılabilmesi sağlanmıştır.

TEB Metamorphosis Flow

2017 Kasım ayında farklı kanallar, etkinlikler ve programlar ile (Fintech Future 4, TEB Hackathon, üniversite programları, TEB İnovasyon Programları vb.) ulaşılan fintech’lerin ürünleşme ve ticarileşme konusunda yaşadıkları sıkıntıları hafifletmek ve mümkün olan en kısa zamanda hedeflenen değeri birlikte hayata geçirmek amacıyla bir süreç tasarlanmış ve hayata geçirilmiştir.

Söz konusu süreç sayesinde, temas edilen bir fintech ile sürecin ilerletilip ilerletilmeyeceğine ortalama 1 ay içerisinde karar verilebilmesi mümkün kılınmıştır. Bu karar aşamasında Türkiye’de ilk defa kullanılan bir skorlama/değerleme yöntemi olan “FinTeb Score” tasarlanmış ve uygulamaya konmuştur.

Silikon vadisinin ünlü yatırımcıları, risk sermayesi yatırımcıları ve melek yatırımcıların değerlendirme kriterleri de dikkate alınarak oluşturulan ve tamamen TEB’e özgün olan “FinTeb Score” modeli daha objektif ve doğru seçimler yapabilmeye olanak sağlamaktadır.

Tasarlanan süreçteki rol ve sorumluluklara uygun olarak fintech’ler ile düzenli toplantılar/çalıştaylar yapılmakta, fintech’lerin Banka süreçlerine ve uygulamalarına uyumu geliştirilmekte ve haftalık ilerleme raporu organizasyon ile düzenli olarak paylaşılmaktadır.

TEB API Programı

Avrupa’da 2018 Ocak ayında hayata geçmesi planlanan bir düzenleme ile (PSD2) ile Avrupa Birliği vatandaşlarının daha rekabetçi ve daha iyi bir online ödeme hizmeti alması hedeflenmektedir. Aynı kapsamda İngiltere’de de “Open Banking” düzenlemesi hayata geçirilmiştir. Bu düzenlemeler doğrultusunda bankalar, müşterilerine ait hesap bilgilerini ve müşterilerine sunmuş oldukları online ödeme

servislerini güvenilir üçüncü partilere (Trusted Third Party) açmak zorunda kalacaklardır. Dünyada bir çok sektörü derinden etkileyen ve “API Ekosistem” tanımını ortaya çıkartan bu yaklaşımın bankacılık sektörünü de çok ciddi olarak etkilemesi beklenmektedir.

Bu düzenlemeler henüz Türkiye’de olmamakla birlikte, doğabilecek fırsatları hızlıca değerlendirebilmek ve sektörün önünde olabilmek adına “TEB API Programı” başlatılmıştır.

Banka’nın sektörde rol model olacağını düşündüğü TEB API Programı için dünyadaki en iyi pratikler baz alınmış ve gerekli çevik metodolojileri benimseyen süreçsel ve organizasyonel düzenlemeler de kısa bir sürede hayata geçirilmiştir. TEB, programın önümüzdeki dönemde çıktıları ile fintech ekosisteminde ciddi heyecan yaratıyor olmasını ümit etmektedir.

Müşteri Deneyimi

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

2017 yılında Müşteri Deneyimini iyileştirmeye yönelik çalışmalar kapsamında aşağıdaki gelişmeler yaşanmıştır:

Ölçüm

NPS (Net Promoter Score) Sistemi ile yılda 100,000 müşteri yaptığı işlemler sonrasında çağrı merkezi temsilcileri tarafından aranarak deneyimleri ve TEB’i ne derece tavsiye ettikleri ölçümlenmektedir. NPS ile “müşterinin sesi” iş birimleri ve ilgili ekiplerce düzenli olarak analiz edilerek müşteri deneyimindeki sorunlu noktalar ve gelişim alanları için gerekli iyileştirmeler yapılmaktadır. TEB NPS puanı, devreye alındığı yıl olan 2013’ten 2017 yılına kadar iki katın üzerinde artış göstermiş, 2017 yılında da yükseliş trendini sürdürmüştür.

Banka’da günlük olarak yapılan NPS ölçümlemesinin yanı sıra belirlenen şubelerin gişe üzerlerine yerleştirilen tablet-kiosklar ile işlem anında geribildirimler toplanmakta ve şube özelinde gelişim alanları raporlanmaktadır.

Tasarım

Müşteri Yolculuğu Haritaları (Customer Journey Map) yöntemi ile farklı ürün ve süreçlerin müşteri tarafından nasıl deneyimlendiği incelenmekte, proje çıktıları pazarlama, iletişim, sistem, süreç, ürün vb. kategorilerinde aksiyonlar alınması ile sonuçlandırılmaktadır. Mevcut deneyim yolculuklarının iyileştirilmesi haricinde, 2017 yılında “Design Thinking” (Tasarım Odaklı Düşünme) metodu kullanılarak ilgili tüm ekiplerin dahil olduğu bir ortak yaratım süreci ile “yeniden tasarım projesi” gerçekleştirilmiştir.

İletişim

Müşteri deneyimi alanında güncel gelişme ve trendleri paylaşmak üzere “TEB Müşteri Deneyimi Günü” etkinliğinin üçüncüsü, 90 ayrı kurumdan 230’u aşkın kişinin katılımı ile gerçekleştirilmiş, katılımcılar birçok farklı sektörden firmanın müşteri deneyimini iyileştirme ve geliştirmede kullandığı yöntemlerle iyi uygulamaları dinleme fırsatı yakalamışlardır.

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.

Yönetim

Müşteri deneyimi önceliklerini belirlemek adına “Müşteri Deneyimi Konseyi” devreye alınmış, bu platform düzenli buluşmalar ile Müşteri Deneyimi kültürünü tüm seviyelerde yaygınlaştırmak ve ortak çalışma kültürü ile gerekli kararları almak amacıyla çalışmalarını sürdürmüştür.

TEB çalışanlarının, Banka ürün ve hizmetlerini müşteri gözünden değerlendirip yorumlayabilecekleri “Benim Müşteri Deneyimim” portalı uygulamaya alınmış ve çıktıları takip edilmeye başlanmıştır.

Bankasürans

Sigorta sektöründe özellikle hayat branşında etkin bir dağıtım kanalı haline gelen bankalar, hayat dışı branşta gelişimini sürdürmektedir.

Sektörün Aralık 2017 güncel rakamları incelendiğinde, hayat sigorta prim üretiminin %81.4’ünün, hayat dışı prim

üretiminin %14.5'inin bankalar aracılığıyla gerçekleştirildiği görülmektedir.

2017 yılı Aralık ayı itibarıyla TEB'in bankasürans prim üretimi, hayat alanında yaklaşık 146 milyon TL, hayat dışı branşlarda 239 milyon TL olmuş ve Banka'nın komisyon gelirlerine katkı sağlamayı sürdürmüştür. %25'lik devlet katkısı uygulamasının devam ettiği Bireysel Emeklilik Sistemi'nde, Otomatik Katılım Sistemi'nin de etkisiyle BES satış adetleri artmış ve yaklaşık 280 bin adet yeni poliçe üretilmiştir.

2017 yılında TEB bankasürans, müşterilerinin sigorta ve bireysel emeklilik ürün ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla hem Banka şubelerinden hem de alternatif dağıtım kanallarından hizmet sunmayı sürdürmüştür. Müşteri etkileşim merkezi ve internet bankacılığı üzerinden poliçe alımı ve izlenmesi sağlarken, bu kanallardan satılan ürünlerin çeşitlendirilmesine ve dijital çözümlere yönelik 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, müşterilerine en iyi sigorta ve bireysel emeklilik hizmetlerini sunabilmek amacıyla iş süreçlerini her yıl daha da geliştirmeye ve iyileştirmeye çalışmaktadır.

BİREYSEL BANKACILIK PAZARLAMA

TEB Aile Akademisi

2012 yılında toplumun finansal okuryazarlık seviyesini yükseltmek ve tasarruf bilincini geliştirmek amacıyla kurulan TEB Aile Akademisi, Banka müşterisi olsun olmasın tüm bireylere temel finansal okuryazarlık eğitimini ücretsiz olarak vermektedir.

Tasarruf, birikim, bütçe yapma, borçların yönetimi ve bankacılık ürünlerinin doğru kullanımı başlıkları altında verilen eğitimler ile bireylerin aile ekonomilerine katkı sağlamak ve dolaylı yoldan ülke ekonomisinin gelişimi hedeflenmektedir. Akademi'nin kamu ve özel kurum çalışanlarına verdiği ücretsiz eğitimlerle birlikte, 2017 Aralık ayı itibarıyla ulaşılan kişi sayısı 250,000'i aşmıştır.

Finansal okuryazarlık çalışmalarını farklı platformlarda çok daha geniş kitlelere

yaygınlaştırmayı 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 olmalarını sağlamak üzere başlatılan projede 2017 Aralık ayı itibarıyla 1 milyon kişi aşılmıştır.

Yeni dönem projeleri arasında tarım işçilerinin eğitimini de hedefleyen TEB Aile Akademisi, 2018 yılı içerisinde 125 bin tarım işçisine ulaşacağı bir iş birliğine imza atmayı planlamaktadır. 2017 yılının Mayıs ayında bu projenin ilk adımı olarak tarım işçilerine yönelik bir eğitim düzenlenmiştir.

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 bilgilendirilmiştir.

Marifetli Hesap

TEB'in Türkiye'nin birikim alışkanlıklarını değiştirmek üzere geliştirdiği alternatif birikim hesabı, "Marifetli Hesap", 2017 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 450,000 adede ulaşmıştır. 2017 Aralık ayında hayata geçirilen, birikim yaparken yurt dışında da ücretsiz para çekme imkanı sağlayan "Global Genç Hesap", özellikle gençleri hedeflemektedir.

Marifetli Hesap içerisinde yer alan Üstü Biriksin uygulamasıyla müşterilere, bir yandan Banka kartlarıyla harcama yaparken, bir yandan da kuruşlarını yukarıya yuvarlayarak biriktirme imkanı sağlanmıştır.

Üst segment müşterileri hedefleyen Fırsat Hesap, müşterilere bir yandan birikime devam ederken diğer yandan da volatil piyasa şartlarında diledikleri zaman farklı araçlara geçme olanağı sunmaktadır. Fırsat Hesap ile müşterilere altın dahil 5 farklı para biriminde birikim yapma imkanı tanınmıştır.

2017 sonu itibarıyla Marifetli ve Fırsat Hesap'ta ulaşılan yabancı para dahil 5 milyar TL'lik

hacim, Banka'nın fonlama kaynağında önemli bir yer tutmaktadır.

TEB Yıldız Bankacılık

TEB, orta ve üst gelir segmenti müşterilerine, varlıklarını beklentilerine göre değerlendiren, en uygun seçenekleri sunan, birebir iletişim kurabildikleri müşteri temsilcileri ile birçok farklı alanda, ayrıcalıklı hizmet sunmaktadır. Yıldız Bankacılık olarak adlandırılan bu hizmet kategorisinde, söz konusu müşteriler için tasarlanmış yenilikçi ürün ve hizmetlerle kendilerini özel hissetmeleri hedeflenmektedir.

TEB Yıldız Bankacılık, 2017 yılında yıldız müşteri olma kriterini (Banka'daki konut kredisi bakiyesinin yarısı ve/veya varlık toplamının 30 günlük ortalaması), 75.000 TL'den 100.000 TL'ye yükseltmiştir. 2016 yıl sonuna göre 2017 yıl sonu yıllık net yıldız müşteri geliri %13 artmış, müşteri sayısı 96,800'e ulaşmıştır.

Banka'nın yıldız müşterileri, sadece kendilerine hizmet eden TEB Yıldız Hattı (müşteri etkileşim merkezi) üzerinden işlemlerini hızlı ve kolay bir şekilde gerçekleştirme, TEB Banka Kartı ile BNP Paribas Grup ve anlaşmalı diğer banka ATM'lerinden yurt dışında nakit çekerken ücret ödememe ayrıcalığına sahiptirler.

2017 yılı içerisinde Yıldız Bankacılık segmentinde yürütülen başlıca faaliyetler aşağıda özetlenmiştir:

- Yıldız müşterilerin bankacılık ilişkisine dayalı ve oldukça geniş kapsamlı oluşturulan değer önerisi ile müşteri memnuniyeti ön planda tutulmaktadır. Müşteri sadakatini artırmaya odaklı çalışmalar kapsamında, 2017 yılında yıldız müşteriler ile sık sık bir araya gelinerek ihtiyaç, beklenti ve memnuniyetlerini tespit etmeye yönelik kahvaltı organizasyonları, çeşitli anketler ve müşteri etkinlikleri yapılmıştır. Pazarlama ve satış yöneticilerinin de katıldığı bu toplantılar sonucunda müşterilerin geribildirimleri alındıktan sonra, ilettikleri beklentilere yönelik çalışmalar yürütülmüştür.
- Yıldız müşteriler için Saffet Emre Tonguç ile özel butik gezi turları organize edilmiş, müşterilerin piyasa ile ilgili bilgilendirilmelerini sağlamak amacıyla Işık Ökte ile Yıldız Müşteri Buluşmaları düzenlenmiştir.

- Yıldız müşterilerin birikimlerini verimli bir biçimde değerlendirebilmeleri için farklı fiyatlamalar uygulanmıştır.
- Müşterilerin finansal olmayan beklentilerini karşılamak üzere, yaşam tarzlarına uygun teklifler sunulmuş, yurt içi ve yurt dışında seçkin otel, restoran, etkinlik, konser ve kişisel hobi alanları gibi geniş bir yelpazede özel indirimler elde etme olanakları sağlanmıştır. Müşterilere bu ayrıcalıkları talep edebilmeleri için (www.yildizayricaliklar.com) ve TEB Yıldız iPhone/Android uygulaması geliştirilmiş, site ve uygulama üzerinden etkinlik biletleri hediye edilmiştir. Sosyal medya hesapları TEB Yıldız Instagram ve TEB Yıldız Twitter üzerinden yıldız müşterilerle sürekli ve yoğun bir iletişim yürütülmüştür.
- 2017 yılında sektörün en güçlü kredi kartlarından biri olan TEB Yıldız Priority Card'ın sadece yıldız müşteriler tarafından alınabilmesi sağlanmıştır. TEB Yıldız Priority Card ile yıldız müşterilere %10 restoran bonusu, ücretsiz transfer, lounge ve motovale hizmeti, havalimanı otoparklarında %50 indirim, mil programı gibi birçok ayrıcalık sunulmaktadır.
- TEB bünyesinde yer alan profesyonel segmente mensup müşteriler, yıldız müşteri olmaları durumunda TEB Yıldız Bankacılık ayrıcalıklarından faydalanmaya devam etmiştir. TEB Doktor Platinum Card, doktor ve diş hekimlerinin mesleki ve kişisel ihtiyaçlarını karşılamayı sürdürmüştür.

Bireysel Segment ve Bireysel Krediler

TEB, bireysel segmentte 2017 yılında farklı ve niş gruplara yönelmiş, söz konusu gruplara mensup müşterilerinin özel ihtiyaçlarının ve servis modellerinin belirlenmesine ve servis kalitesinin yükseltilmesine odaklanmıştır.

Müşterilerin Banka'daki tüm hayat döngüsünü ele alacak, müşteriye uygun ürünlerin sunulmasına ve müşterilerin Banka ve hizmetleri hakkında bilgilendirilmesine olanak sağlayacak iletişim programları hayata geçirilmiştir. Yıl boyunca yürütülen kampanyalar ve oluşturulan yeni ürün paketleriyle bireysel müşterilerin tüm bankacılık ihtiyaçlarının karşılanması ve müşteride derinleşme hedeflenmiştir.

Süreçlere yönelik detaylı analiz ve araştırmalar ile müşterilere kişi bazında değer teklifleri sunulmuştur. Süreçleri irdeleyen araştırmalar,

müşteri geribildirimleri, NPS sonuçları dikkate alınarak, müşterinin kendisinin ve ihtiyaçlarının odağa konulduğu iyileştirme çalışmaları başlatılmıştır. Bu kapsamda finans sisteminden bir şekilde uzaklaşmış müşterilerin tekrar sisteme kazandırılması için sorumlu bankacılık kredisi hazırlanmıştır. Sorumlu bankacılık algısı sadece kredi ürünleri ile değil, müşterinin yaşam döngüsüne değer katan diğer adımları ile müşteri yaşamına girmek üzere tasarlanmıştır.

2017 yılında, finansal dünyaya yeni giren ve bankalarla yeni tanışan veya hali hazırda düşük olan kredi skorunu yükseltmek isteyen müşterileri bankacılık sistemine kazandırmaya yönelik, düşük limitli ihtiyaç kredisi de TEB şubelerinde sunulmaya başlamıştır.

Emekli Bankacılığı kapsamında sunduğu etkin ve verimli ürün ve hizmetlere her gün bir yenisini ekleyen TEB; ATM'den, internetten, şubeden, tablettten ve CC'dan emekli edinimini sağlayacak gelişmeleri tamamlamıştır. Emekli Bankacılığına özel hizmet vermek amacıyla hazırlanan Emekli Destek Hattı ile emekli müşterilere yönelik Telefon Bankacılığı çalışmalarında son aşamaya gelmiştir.

TEB, 2017 yılında bireysel müşterilerinin nakit ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik olarak çağrı merkezinden alınan kredi başvurusunun yanına kredi kullandırımını da eklemiştir. Böylelikle 2017 yılı itibarıyla TEB şubelerinin yanı sıra mobil bankacılık, internet bankacılığı ve çağrı merkezinden de kredi kullandırımı yapılabilme olanağı sağlanmıştır.

2017 yılında satış noktasında kredilendirme sistemi altyapısı kurulmuş ve anlaşmalı bayiler aracılığıyla kredilendirme yapılabilir hale getirilmiştir. PTT ile yapılan işbirliği çerçevesinde PTT'den maaş alan emeklilere ihtiyaç kredisi kullandırımı devam etmiş, TEB'in bu alanda pazar payı %16 seviyesine ulaşmıştır.

Konut ve oto kredilerinde sektörde önemli bir rol model olan TEB, 2017 yılında oto bayii ve emlak ofisleriyle bilinirliğini daha da artırarak müşterilerine hizmet vermeye devam etmiştir.

SATIŞ YÖNETİMİ

TEB Satış Yönetimi, Türkiye genelinde tablet üzerinden yapılan satışlarda, sunduğu ürün ve hizmetlerin çeşitliliğinin yanı sıra üstün teknoloji kullanımıyla da sektöre öncülük etmeyi sürdürmektedir.

Aktif Satış Kanalları

200 kişilik saha ekibine sahip olan TEB Satış Yönetimi'nin satış temsilcisi bazında günlük onay adedindeki sektör liderliği, 2017 yılında da devam etmiş, yıl boyunca kullanılan toplam kredi adedinin %13'ü PTT kanalıyla gerçekleştirilmiştir. TEB Aktif Satış Kanalları ekibinin hedefi, çoklu ürün satışı yaparak tüm bankacılık hizmetlerini müşterilere ulaştırmaktır.

Toplu Müşteri Edinimi ve Performans Yönetimi

TEB, maaş müşterilerini Bireysel Bankacılık'taki göstereceği gelişmenin temel aracı olarak görmektedir. 2017 yılında edinilen yeni müşterilerin %47'si bu kanal aracılığıyla sağlanmıştır.

TEB, 2015 yılından bu yana öncelik verdiği üniversite ödemelerinde 2017 yılında da büyümeye devam ederek 19 üniversitenin maaş veya okul ödemesini gerçekleştirmiştir. Okul ödemelerinde geliştirilen online altyapı sayesinde, mobil satış ekipleri vasıtasıyla tablet üzerinden ödeme işlemleri kayıt sırasında yapılmakta ve okulun anında ödeme alması sağlanmaktadır. Her geçen gün büyüyen site yönetimlerinin ödemelerine de sunduğu dijital çözümler ve iş birlikleri ile aracılık eden TEB, bu konuda sektörde öncü ve lider olmayı hedeflemiştir.

TEB, online ödeme sistemlerindeki gücünü kullanarak kamu ödemelerine de destek sağlamış ve 2017 yılında Yüksek Seçim Kurulu ödemelerinde hizmet vermiştir.

MÜŞTERİ ETKİLEŞİM MERKEZİ

Müşteri ve kurum açısından oldukça kritik bir noktada konumlanan TEB Müşteri Etkileşim Merkezi, her yıl olduğu gibi 2017 yılında da çalışanına, kültürüne, süreçlerine ve teknolojisine yatırım yapmaya, müşterilere kesintisiz ve kusursuz bir deneyim yaşatmaya, verimlilik yaratan uygulamaları ile Banka'ya katma değer sağlamaya devam etmiştir.

TEB Müşteri Etkileşim Merkezi, 2017 yılında bankanın stratejik hizmet kanalı olarak konumlanmış, iş sonuçları açısından oldukça verimli ve başarılı bir yıl geçirmiştir.

Sektörde birçok konuya öncülük eden TEB Müşteri Etkileşim Merkezi;

- Farklılaştırılmış hizmet modelleri ve çalışanlara farklı iş tecrübeleri olanağı sağlayarak 21 milyon kontak yönetmiştir (ilk 10 ay verisi).
- İnsan katma değeri olmayan işleri yeni nesil teknolojileri kullanarak hızlı, basit akışlarla self servis kanallarda yönetmiştir.
- Banka stratejilerine paralel yeni hizmet modelleri kurgulamıştır.
- Sektörün prestijli yarışmalarından 2017 Contact Center World'de "En iyi Teknoloji Kullanımı" dalında altın madalya kazanmıştır.
- Analitik kabiliyetlerini geliştirerek operasyonel süreçlerde aldığı hızlı aksiyonlarla müşteri deneyiminde iyileşme sağlamıştır.
- Çoklu lokasyon yönetimi sayesinde, olağanüstü durumlarda 4 farklı lokasyonda 7/24 kesintisiz hizmet verebilmektedir.
- 2017 yılında Akdeniz Üniversitesi ile yapılan iş birliği ile kampüs içerisinde açılan Antalya lokasyonunda üniversite öğrencilerine tam ve yarım zamanlı iş imkanı yaratmıştır.
- Yılda 1 milyondan fazla ürün satışı gerçekleştirmektedir.
- Geliştirdiği uygulamalar/süreçler Banka içinde benchmark alınarak diğer kanallar için de yaygınlaştırılmıştır.
- Bankacılık mutfağı olma misyonu ile Banka'nın şube ve Genel Müdürlük Departmanları'na çalışanlarının tayinini gerçekleştirmiştir.
- Şubeleri arayan müşterilerin bir kısmının Şube Destek Hattı'na alınarak çağrılarının MEM'den karşılanması sayesinde şubelere faaliyetleri için zaman yaratılmıştır.
- Müşteri şikayetlerini Müşteri İletişim Hattı'na aktarmadan ilk kontakta çözerek şikayet oranı azaltılmıştır.
- Müşterilere şubeye gelmeden Kredi Hattı'ndan kredi kullanma olanağı sağlanmıştır.

ÖZEL BANKACILIK SATIŞ VE PAZARLAMA

1989 yılından beri özel bankacılık hizmeti sunmakta olan TEB, sektörde gerçek anlamda özel bankacılık ve varlık yönetimi hizmeti uygulayan ilk banka olmuştur. TEB Özel Bankacılık, danışman banka anlayışının kılavuzluğunda sunduğu mevcut ürün ve hizmetlere ek olarak, farklı ve alternatif yatırım ürünleri ile müşterilerini tanıştırmak konusunda öncü bir yaklaşım benimsemiştir.

TEB Özel Bankacılık, Türkiye çapında yerleşik 11 Özel Bankacılık Merkezi ve 13 şube içi hizmet noktası ile müşterilerinin ihtiyaç ve beklentilerine uygun, kişiye özel, varlıklara değer katacak çözümler geliştirmektedir. BNP Paribas'nın global bilgi birikimi ve tecrübelerini yenilikçilik anlayışıyla birleştiren TEB Özel Bankacılık, müşterilerine fark yaratan ürün ve hizmetler sunmaya devam etmektedir.

Melek Yatırım Platformu

TEB Özel Bankacılık TEB Yatırım'ın uzman Özel Yatırım Danışmanları aracılığıyla, Özel Bankacılık müşterilerinin varlıklarını ve finansal durumlarını analiz ederek, onların risk tercihleri ve uzun vadeli planlarıyla örtüşen yatırım danışmanlığı hizmeti sunmaktadır.

2013 yılında hayata geçirilen TEB Özel Melek Yatırım Platformu, varlıklarını geleneksel finansal araçlar dışındaki alanlarda değerlendirmek isteyen müşterilere yeni yatırım fırsatları sunmakta, aynı zamanda gelecek vadeden projeleriyle girişimcilerin ekonomik döngüye katılmalarını sağlamaktadır.

Melek Yatırım Platformu kanalı ile yatırımcılara Bireysel Katılım Yatırımcısı lisansı alımında aracılık etmekte olan ilk ve tek banka olarak TEB Özel Bankacılık, ağ kanalıyla yapılan yatırımların belge ve bilgilerini Hazine Müsteşarlığı'na ileterek yatırım süreçleri konusunda destek olmaktadır.

TEB Özel Bankacılık, Melek Yatırım Platformu'nun yanı sıra TEB Özel Yatırımcı Kulübü, CXO Club ve TEB Fintech Future Four gibi bünyesine eklediği yeni inisiyatiflerle ekosistemi 360 derece görebilen, orta ve uzun vadede milli ekonomiye ve topluma katkısı pozitif olacak inovasyon markaları bünyesinde bulundurmaktadır.

TEB Özel Melek Yatırım Platformu girişimiyle 2017 yılında kurulan CXO Club - Geleceği Yönetenler Kulübü, çağımızın en değerli varlığı olan bilgiyi, ileride hem bireysel hem de kurumsal alanda yatırım fırsatına dönüştürebilmek için, Türk iş dünyasının en köklü kuruluşlarının nihai karar vericilerine aktarmayı hedeflemektedir.

Bu kapsamda; dijital dönüşüm ve girişimcilik ekosistemi, ekosistemin oyuncuları ve niçin ekosistemin içinde yer alınmalı, yeni iş modelleri, global trendler ve kavramlar, büyük şirketler için tehditler gibi konuların işlendiği kapalı toplantılar ile kurumsal işbirliklerinin güçlendirilmesi ve girişimcilik ekosisteminin çok daha sağlıklı bir yapıya ulaşmasına aracılık edilmesi amaçlanmaktadır.

TEB Özel Bankacılık, Melek Yatırım Platformu ile geliştirdiği network'ünde yer alan mevcut ve potansiyel Melek Yatırımcıların dikkatini sosyal girişimcilik alanına çekmek, toplumsal fayda yaratan girişimlere finansal fayda yaratmak adına dünyada bu konuda söz sahibi olan sivil toplum kuruluşu Ashoka ile işbirliği anlaşması imzalamıştır.

Türkiye'de ilk defa Özel Bankacılık alanında sosyal girişimciliği desteklemek amacıyla yapılan Ashoka ve TEB Özel Bankacılık iş birliğinin ana hedefi; sosyal girişimlerin sadece dönemlik bağışlar ile değil, iş fikrine yapılan uzun süreli sosyal yatırımlarla daha güçlü ve başarılı kılınmasıdır. Bu amaç kapsamında Özel Bankacılık müşterilerinin sosyal girişimciliği anlamasına, sosyal girişimlere yatırım yapılırken dikkat edilecek konuları öğrenmesine yönelik farklı atölye çalışmaları düzenlenmiştir. Toplum yararına olan bu çalışmalar gelecekte de devam ettirilecektir.

TEB Fintech Future Four Programı

Finans teknolojisi konusunda fikir ve projeleri olan start up'lara özel, yepyeni bir destek programı olarak hayata geçirilen TEB Fintech Future Four Programı, bankacılık ve finans dünyasını değiştirebilecek ve fark yaratabilecek teknolojilerin Türkiye'de de tasarlanması ve üretilmesi amacını taşımaktadır.

TEB, söz konusu 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, Robo advisory, Sanal Müşteri İlişkileri Yönetimi, Gerçek Zamanlı Pazarlama, Yeni Nesil Ödeme/Üye İşyeri Teknolojileri, Sadakat/Oyunlaştırma konularında, 2016 yılında çağrıya çıkan ve bu çağrı kapsamında 50'ye yakın fintech başvurusunu değerlendiren TEB, bu süre sonunda ilk 8'e kalan fintechlerin TEB'in üst yönetimi ve bağımsız jüri önünde gerçekleştirdiği final sunumuyla geliştirme programına aldığı 4 fintech'i seçmiştir. 2017 yılında geliştirme programı içerisinde desteklenen 4 fintech içerisinden seçilen, robot danışmanlık ve chatbot alanlarında çözüm sunan 2 fintech firması ile işbirliği sözleşmesi imzalanarak Türk bankacılık sistemine entegre edilmiştir. 2018 yılı içerisinde de TEB Fintech Future Four programı devam edecek ve yurt dışı fintech hızlandırma kuruluşlarının da çözüm ortağı olarak yer aldığı yeni bir programla çağrıya çıkılacaktır.

TEB Özel Dijital Müze

TEB Özel Bankacılık, müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını karşılarken, bir yandan da hayatlarının her döneminde yanlarında olma hedefiyle çalışmakta, bu kapsamda sanatsal birçok seçkin organizasyona da destek vermektedir. TEB Özel Bankacılık merkezlerinde resim, minyatür, fotoğraf gibi farklı sanat dallarından önemli sanat eserlerine ev sahipliği yaparak bu özel eserleri sanatsever müşterileriyle buluşturan TEB Özel Bankacılık, TEB sponsorluğunda düzenlenen fotoğraf sergileri, konserler ve spor müsabakalarında müşterilerini ağırlamaktadır.

TEB Özel Bankacılık, bu etkinliklerin yanı sıra, gizli kalan sanat eserleri ve koleksiyonları dijital dünya yoluyla gün yüzüne çıkarmak ve bu eserlerin hikayelerini koleksiyonerlerin anlatımıyla sanat meraklılarıyla paylaşmak amacıyla TEB Özel Dijital Müze'yi hayata geçirmiştir. Bu sayede, yeni nesil koleksiyonerlere fikir vererek Türkiye'de koleksiyonerliğin gelişimine katkıda bulunmayı amaçlayan TEB Özel Bankacılık, 2017 yılında genç sanatçılara yatırım yapılmasını sağlamak üzere, Türkiye'deki ilk kolektif Güzel Sanatlar Fakültesi yeni mezunlar sergisi BASE'e sponsor olarak, sanata olan desteğini sürdürmüştür.

KARTLI ÜRÜNLER YÖNETİMİ

TEB, müşterilerinin alışverişlerini daha kolay, hızlı ve güvenli şekilde yapmalarını sağlamaya dönük çalışmalarını devam ettirmekte, kartların güvenli bir şekilde ödemeye aracılık etmelerini

sağlarken, diğer taraftan ek ürün özellikleri ile daha keyifli hale getirmeye çalışmaktadır.

2017 yılında Kartlı Ürünler Yönetimi'nin aylık ortalama cirosu 5 milyar TL'ye yaklaşmış, yıl sonu toplam alacak bakiyesi bir önceki yıl sonu alacak bakiyesine göre %14 artış göstererek 3.4 milyar TL'yi geçmiştir.

TEB, sahip olduğu altyapı sayesinde kart müşterilerine %100'e yakın bir oranda, dünyanın her noktasında kesintisiz ve güvenli hizmet vermektedir.

2017 yılında kartlı ürünler segmentinde gerçekleştirilen çalışmalara ve hayata geçirilen yeniliklere aşağıda yer verilmiştir:

- Uzun yıllardır devam eden TEB-BONUS işbirliği 11. yılını tamamlamıştır.
- Restaurant Bonus kapsamındaki vale, transfer, havaalanı otopark ve lounge hizmetlerine devam edilerek üst segment ve ticari kart kullanıcılarının hava alanındaki beklmeleri keyifli hale dönüştürülmüştür.
- 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 uygulaması sona erdirilip LOUNGE KEY uygulamasına geçilerek müşterinin ilave bir karta gerek duymadan TEB World Elite Card'ıyla yurt dışındaki havalimanları loungelarından yararlanması sağlanmıştır. TEB Özel World Elite Card halen sektörde yurt içi ve yurt dışı restoran ve otellerde %10 harcama iadesi uygulamasıyla en özel kartlardan biridir.
- Tüm kart müşterilerine açık olan ve en iddialı uçuş programları arasında yer alan Mil Programı, avans mil uygulaması ile bonus ve mil biriktirmeden dileyen müşterilerin uçuşlarını gerçekleştirmelerini sağlamaktadır.
- TEB debit kartın alışveriş işlemlerinde kullanım oranı, debit kartın toplam cirosunun %14.5'ine ulaşmıştır.
- Geçen yıl %2.7 olan debit kart alışveriş pazar payı %3 seviyesine 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 bazı illerdeki toplu taşımalar da dahil 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.
- Türkiye'nin yeni ödeme sistemleri markası olan TROY, üye işyerleri ve kart kullanıcılarının kullanımına eklenmiştir.

Üye işyeri satış, pazarlama ve ürün geliştirme çalışmaları genişletilmiştir.

TEB, her segmente özel, uygun POS çözümlerini ve paketlerini artırmaya devam etmiştir.

Bu kapsamda kuyumcular için Milyem POS; çiftçilerin ihtiyacı için Harman Kart ve Harman POS; doktor profesyoneller için Doktor POS ve Profesyoneller Paketi gibi müşteri beklenti ve ihtiyaçlarına yönelik çözüm ve paket sunumlarıyla hizmet alanları genişletilmiştir.

2017 yılında üye işyerlerine sunulan kart kabul markalarının sayısı 5'e çıkarılmış; Visa, Mastercard, Amex , Union Pay'den sonra Türkiye'nin yeni ödeme sistemi platformuna ait TROY markalı kartlar da TEB üye işyerlerinin kart kabulüne açılmıştır. Böylece işyerlerine tek bir anlaşma ile 5 ayrı kart markasını kabul etme kolaylığı sağlanmıştır.

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. 2017 yılında ortak POS anlaşmalı banka sayısı 7'ye; ÖKC (Ödeme Kaydedici Cihaz)'de çalışılan marka sayısı 9'a ulaşmıştır.

Dijitalleşme çalışmaları kapsamında müşterilerin hayatını kolaylaştırmak amacıyla tablet üzerinden POS başvurusu alma, DCC, sabit ücretli POS, 2. Günsonu gibi fonksiyonel çalışmalar 2017'de daha fazla ön planda tutulmuş ve içerikleri zenginleştirilmiştir.

2017 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 115.000 noktada hizmet sunan TEB POS, toplam 50.000 Bonus özellikli POS ile üye işyerlerine taksit ve puanlı alışveriş imkanı vermektedir. Marka sahibi olmayan bankalar arasında 4. sırada yer almaktadır.

ÖKC (Ödeme Kaydedici Cihaz)'de 45.000 adet ile yazarkasa POS pazar payı %4'ün üstüne çıkarılmıştır.

TEB' in 2017 POS hacmi 20 milyar TL'ye yaklaşmış, tüm cironun yaklaşık %30'u Bonus loyalty programı kapsamında gerçekleştirilmiştir.

DİJİTAL BANKACILIK

CEPTETEB Dijital Bankacılık Platformu

Mart 2015'te hayata geçen CEPTETEB Dijital Bankacılık Platformu, müşterilerine finansal ihtiyaçlarının yanında finansal olmayan faydalar da sunmakta, sosyal medyada %100 cevaplama oranı ve 9 dakikalık cevaplama süresi ile dijital müşterilerine 7/24 hizmet vermektedir.

Platform, 2017 yılında da müşteri tabanını büyüterek 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 475,000 müşteriye ve 4 milyar TL mevduat hacmine ulaşarak Türkiye'nin en hızlı büyüyen dijital bankalarından biri olmuştur.

Google'ın yapay zeka ürünlerinden Akıllı Görüntülü Reklam teknolojisi CEPTETEB ile Google'da örnek vaka olarak yayınlanmıştır.

Dijital kanallar Banka müşterilerinin %80'i tarafından kullanılmaktadır.

TEB, 2017 yılında dijital bankacılık kanallarının kullanımında artış sağlayarak müşterilerinin %80'ini dijital kanallara taşımıştır. 2017'da internet bankacılığı kullanıcı sayısı 1 milyonu aşmış, mobil bankacılık uygulamasını kullanan aktif müşteri adedi 830,000 olmuştur.

Dijital bankacılıkta elde edilen bu başarılarla TEB'in toplam finansal işlemlerinin %78'i olan karşılaştırılabilir finansal işlemlerinde (para çekme, para yatırma, kredi ödeme, fatura ödeme, kredi kartı ödeme, para transferleri) dijital bankacılığın payı %85'e ulaşmıştır. 2017 yılında, para yatırma işlemlerinin %76'sı, para çekme işlemlerinin %89'u, kredi kartı ödemelerinin %83'ü, fatura ödemelerinin %89'u, para transferlerinin ise %93'ü TEB Dijital Bankacılık kanalları üzerinden gerçekleştirilmiştir.

2017 yılında Türkiye genelindeki TEB ATM'lerinin sayısı 1,743'e ulaşırken, ATM'lerden toplam 66 milyon adet işlem yapılmıştır.

TEB, 2017 yılı boyunca şubeden gerçekleştirilen işlemleri dijital kanallara taşıyarak, operasyonel maliyetleri ve gelir-gider rasyosunu düşürmeye devam etmiştir.

TEB mobil bankacılık alanına yaptığı yatırımları artırarak sürdürmektedir.

TEB, 2017 yılında yenilenen, tasarımı müşteri tercihine göre değiştirilebilen, zengin işlem seçeneği sunan CEPTETEB mobil uygulaması ile mobil teknolojilere yaptığı yatırımları sürdürmüştür. CEPTETEB mobil uygulamasının "Akıllı Bildirim" özelliği, müşterilere kredi kartı harcamalarından vergi ödeme hatırlatmasına ve piyasa bilgilerine kadar birçok konuda anlık bildirim yapabilmektedir.

CEPTETEB Konut Kredisi 2017 yılında hayata geçirilerek, Türkiye'de ilk defa şubeye gitmeden konut kredisi akışlarının dijital ortamda tamamlanmasına olanak tanımıştır. Başvurudan kredinin kullandırılmasına kadar tüm süreçler şubeye gerek olmadan dijital ortamda yapılabilmektedir.

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, kullanıcılara aylık olarak gelir ve giderlerini kontrol edebilme, harcama kategorilerini inceleyebilme, benzer

profildekilerin aylık kazanç ve harcama tutarlarını görebilme imkanı sunmaktadır. 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 tanınmıştır.

AKTİF PASİF YÖNETİMİ VE HAZİNE GRUBU

Türkiye’de “Aktif Pasif Yönetimi” yaklaşımını geliştiren ilk bankalardan birisi olan TEB bünyesinde faaliyet gösteren Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2005 yılından bu yana Banka’nın sürdürülebilir kârını korumayı hedefleyerek faiz, likidite ve yapısal kur risklerini yönetmektedir.

Grup, yetkin ve tecrübeli kadrosu ve BNP Paribas Grubundan transfer ettiği “know-how”ı 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 2017 yılında da devam etmiştir.

Likidite rasyolarının limitler dahilinde kalması sağlanmıştır.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hem ekonomik hem de politik anlamda risklerin arka arkaya belirttiği 2017 yılında, faiz riski yönetiminde proaktif hedge stratejileri uygulayarak hedeflerinin üzerine çıkmış ve banka kârlılığına önemli katkı sağlamıştır. Sağlam ve istikrarlı likidite hedefine ulaşmak üzere kaynak çeşitliliği yaratmaya ve vade uzatmaya yönelik alınan aksiyonlarla; güçlü kredi büyümesinden kaynaklanan likidite sıkışıklığının yaşandığı 2017 yılı içerisinde, likidite rasyolarının limitler dahilinde kalması sağlanmıştır.

Global ve lokal piyasalar yakından takip edilmektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu; sorumluluk alanındaki faiz ve likidite riskinin doğru bir şekilde modellenmesi ve gerçekleşmelerin ölçülmesi ile Banka’nın karar alma süreçlerinde önemli rol oynamaktadır. Bu süreçler, bilgi teknolojilerine yapılmış olan yatırımların katkıları ile 2017 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 olmakta, düzenlenen periyodik toplantı ve geziler aracılığıyla şube ağı ile de verimli bir işbirliği geliştirmektedir.

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik yaratılmıştır.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2017 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 fiyatlama stratejileriyle katkı sağlanmış ve bu çalışmaların sonuçları yılın ikinci yarısında kendini göstermeye başlamıştır.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, TEB’in sanal bankacılığın geleceğine olan inancı doğrultusunda CEPTETEB 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. Özellikle yılın ikinci yarısında, uygun piyasa koşulları çerçevesinde, TEB Bonosu ihraçları sıklaştırılarak, ürün çeşitliliği artırılmıştır.

BNP Paribas ile etkin likidite ve risk yönetimi için tecrübe paylaşımı yapılmıştır.

BNP Paribas’nın modelleme analizleri konusundaki uzmanlığının Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ülkemizin gerçeklerine uygun bir şekilde transfer edilmesi amacıyla uzman kadrolar arasında yürütülen bilgi alışverişi, 2017 yılında da verimli bir şekilde devam etmiştir. BNP Paribas tarafından sağlanan uygun maliyetli fonlama kaynağı ile ihracat kredilerinde ve kurumsal şirketlere yönelik kredilerde rekabetçi fiyatlama yapma imkanı sağlanmıştır.

Bunun yanı sıra BNP Paribas Grubunun likidite ve risk yönetimi çerçevesinde uyguladığı politikaların Banka’ya da uyarlanması amacıyla çalışmalar yürütülmüş ve Grup bünyesinde daha etkin likidite ve risk yönetimi için tecrübe paylaşımı yapılmıştır.

Büyük Müşteriler Fiyatlama Departmanı kurulmuştur.

Mevduat fiyatlamasını hem Banka hem de müşteri tarafında daha verimli hale getirmek üzere, Büyük Müşteriler Fiyatlama Departmanı kurulmuştur. Departman, belli büyüklük üzerindeki müşterileri ziyaret etmekte ve

mevduat fiyatlamalarını doğrudan müşteriyle iletişime geçerek belirlemektedir.

Öte yandan, Risk Modelleme Departmanı, Banka ürünlerinin faiz ve likidite risk ölçümlerinde kullanılan modellerinin oluşturulma sürecini, BNP modelleme takımından devralmıştır.

KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI GRUBU

2011 yılından bu yana faaliyet gösteren TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, yurt içi ya da yurt dışında stratejik olanaklar hedefleyen Türk firmalarına bu ilgilerine dönük danışmanlık hizmeti sağlamakta, borç ve sermaye piyasası imkanlarını da destekleyici unsurlar olarak müşterilerinin hizmetine sunmaktadır.

Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'nun ana hedefi, ihtiyaca göre yapılandırılmış, yüksek oranlı katma değer içeren uluslararası çözümleri, hızlı ve aktif şekilde müşterilerle buluşturabilmektir. Bu amaçla, BNP Paribas'nın küresel ürün uzmanlığı ile müşteriler bir araya getirilmekte, uluslararası çapta kazanımlar elde edilebilmektedir.

Grup, 2017 yılında Finansal Piyasalar, Büyük Kurumsal Gruplar, Büyük Kurumsal Gruplar Finansmanı ve Kurumsal Finansman alanlarında yürüttüğü müşteri odaklı çalışmalarına devam etmiştir.

2017 yılı, TEB'in Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı alanında süregelen rekabet ve zorlaşan piyasa şartlarına rağmen, ivmelenmesini sürdürebildiği bir yıl olmuştur. Hedef müşteri kitlesinin gerçekleştirdiği hemen hemen tüm borç ve uluslararası sermaye işlemlerinde, BNP Paribas'nın geniş ürün ve coğrafi ağı etkin şekilde kullanılmıştır.

Sermaye piyasaları işlemlerindeki büyümenin devam ettiği 2017 yılında, 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 kurulan Büyük Kurumsal Gruplar Bölümü, Türkiye'nin alanlarında öncü firmalarına BNPP'nin dünyadaki yaygın ağını da kullanarak çok çeşitli yapılandırılmış ürünler ve finansman alternatifleri sunmaya devam etmiştir. 2017 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.

Yatırım bankacılığının bütün alanlarında ihtiyaçları karşılayacak bir yapı kurulmuştur.

Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, TEB'in yerel piyasadaki gücünü BNP Paribas'nın sermaye piyasaları, yapılandırılmış finansman ve danışmanlık alanlarındaki uzmanlık ve deneyimiyle birleştiren bir yapıdır.

Tek başına bir kurumun bu alanlardaki tüm ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir donanıma sahip olan Kurumsal Yatırım Bankacılığı, TEB'in müşteri portföyüne ve BNP Paribas'nın ürün yelpazesine entegre olmuştur. Bu sayede Grup, hem TEB bünyesindeki büyüyen müşteri ağından hem de BNP Paribas bünyesindeki güçlü ürün uzmanlarından yararlanmaktadır.

TEB, önümüzdeki dönemde de müşterilerine; yapılandırılmış finansman, sermaye piyasası işlemleri için ihtiyaç duydukları hazine çözümleri ve yatırım olanakları sunmaya devam edecektir.

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI HİZMETLERİ

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, BNP Paribas'ın 1990'lı yıllardan beri Türkiye'de yürüttüğü yurt dışı takas ve saklama hizmetlerini, 2007 yılından itibaren TEB bünyesinde vermeye başlamış ve 2017'de sektördeki 10. yılını doldurmuştur.

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, 2012 yılındaki Sermaye Piyasası Kanunu değişikliği ile birlikte Saklama Bankası olarak hizmetlerine devam etmektedir. Değiştirilen Sermaye Piyasası Kanunu ve sonrasında yapılan ek düzenlemeler ile Türk bankacılık mevzuatı, dünya ile rekabet edebilecek yeni ürünler ve mekanizmalar kurulabilmesine olanak tanıyan bir yapıya kavuşmuştur.

Söz konusu yapıyla, TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü gibi sermaye piyasası işlemleri sonrası (post-trade) hizmet sağlayıcılarının yarattığı ve yaratabileceği katma değer daha görünür hale gelmiştir.

Müşterileri arasında ve özellikle uluslararası arenada TEB Securities Services adıyla bilinen TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, müşterilerine Genel Müdürlük bünyesindeki uzman ekibiyle sermaye piyasası işlemlerine yönelik hizmet sunmaktadır.

Avrupa'nın en büyük saklama bankası olan BNP Paribas Securities Services ile işbirliği içinde çalışan Bölüm, ayrıca finansal kurumların, kurumsal yatırımcıların ve ihraççıların yatırım ve finansman kararları sonrasında ortaya çıkabilecek sermaye piyasası araçlarına yönelik ihtiyaçlarına yenilikçi ve titiz yaklaşımları ile çözümler üretmektedir.

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü'nün verdiği hizmetler arasında;

- 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,
- İhraççı şirketler için Merkezi Kayıt İstanbul'a erişim ve hesap operasyonu hizmetleri

bulunmaktadır.

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri başarılı performansını 2017 yılında da sürdürmüştür.

Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, mevcut ürün ve hizmetlerde geçmiş yıllarda gösterdiği başarılı performansını 2017 yılında da sürdürerek yeni müşteriler kazanmış ve mevcut müşterilerinin işlemlerini başarılı bir şekilde yönetmiştir. Bölüm, bireysel ve kolektif portföy saklama hizmetlerini, grup dışı portföy yönetim şirketlerine sunulacak şekilde yeniden yapılandırmıştır.

2017 yılında piyasanın önde gelen kurumları tarafından yapılan ve müşterilerin yorum ve derecelendirmesi sonucu ortaya çıkan ve aşağıda sıralanan anketlerde TEB Securities Services birinci sırada yer almıştır.

- Global Custodian-Agency Banks in Emerging Markets
- Global Investor Magazine-Sub Custody Guide 2016
- Global Finance Magazine-Country Award, Annual Survey for World's Best Securities Services Providers

TEB, bir saklama bankasından çok daha fazlasını arayan müşterilerin seçtikleri bankadır.

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

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, sermaye piyasaları ve bankacılık sektöründe, gerek Sermaye Piyasası Kurulu'nun gerekse Takas İstanbul, Borsa İstanbul ve Merkezi Kayıt İstanbul gibi kuruluşların yaptıkları tüm geliştirmeleri hukuki, teknolojik, operasyonel açılardan yakından takip ederek, etkisi bulunabilecek durumlarda

yeni ürün ve teknoloji yatırımları ile hızlıca ihtiyaca cevap vermektedir.

Bu geliştirmeleri müşterileriyle olan işbirliğinde yeni fırsatlar olarak değerlendiren ve müşterilerle ortak projeler geliştiren Bölüm, operasyonel mükemmelliği yakalamaya yönelik yatırımları ve müşterilerinin işlerini büyütmelerine destek olmaya verdiği öncelik ile rekabette öne çıkmıştır.

Bölümün hedefi, sermaye piyasasında işlem sonrası hizmetlerde öncülüğü üstlenerek hem piyasanın hem de Banka'nın gelişimine katkıda bulunacak yenilikleri hayata geçirmektir.

2017 yılında Türkiye sermaye piyasalarında önemli gelişmeler yaşanmıştır.

Mart 2017'de Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VIOP) platformu işletim sistemi Nasdaq OMX ile birlikte geliştirilen BISTECH Platformu'na taşınmıştır. 2017 Haziran ayında ise Takas İstanbul Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda merkezi karşı taraf olmuştur. Hali hazırda VIOP'ta bulunan merkezi karşı taraf uygulamasının Pay Piyasası'nda da başlaması özellikle yabancı yatırımcıların Türkiye sermaye piyasalarına olan güvenini artırıp piyasanın gelişerek büyümesine vesile olacaktır. VIOP'taki platform değişikliği piyasanın işleyişinde özellikle yabancı yatırımcıların uzun yıllardır talep ettiği yapısal değişiklikleri gündeme getirmiştir.

Pay piyasasında MKT hizmetinin verilmeye başlanmasının ardından TEB Securities Services, değişikliğin piyasaya etkisi ve sunulan hizmetler konusunda hem Takas İstanbul hem de müşterilerle kapsamlı değerlendirmeler yapmıştır.

Mart 2018'de aynı geçişin Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda gerçekleşmesi beklenmektedir. Özellikle merkezi karşı taraf kavramının hayata geçmesi, Türkiye sermaye piyasaları açısından çok önemli bir gelişmedir.

2017 yılında yeni ürün ve iş birliği geliştirme çalışmaları devam etmiştir.

BNP Paribas Kurumsal Yatırım Bankacılığı (CIB)'nın bir parçası olan TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, BNP Paribas Securities'in Türkiye kolu olarak hareket etmektedir. Ayrıca genel saklama müşterisi olan BNP Paribas şirketleri ile piyasanın işleyişi ve yeni ürünler konusunda danışman yaklaşımı ile yakın çalışmalar yürütülmektedir.

Bölüm, sermaye piyasası işlemleri yapan TEB iştirakleri ile yakın iş birliği içinde çalışmaktadır. Özellikle, TEB Yatırım Menkul Değerler ile ortak sunulan Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'na yönelik hizmetler sayesinde TEB Yatırım, Borsa İstanbul'un en yüksek işlem hacmi yapan kuruluşları arasındaki yerini korumuştur.

Bunların yanı sıra meslek kuruluşları ile yapılan iş birlikleri devam etmektedir. TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, 2017 yılında Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) tarafından düzenlenen Sermaye Piyasaları Kongresi 2017'de İçerik Komitesi'nde görev almasının yanı sıra "Türkiye Sermaye Piyasalarına Yatırım Yapmaya Devam Etmek İçin 5 Neden" başlıklı panelin sponsorluğunu ve organizasyonunu üstlenmiştir.

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü'nün 2017 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

Yeni Bireysel Bankacılık Ürünleri

TEB, 2017 yılında bireysel müşterinin nakit ihtiyaçlarını karşılamak için başvuru aldığı bir kanal olan çağrı merkezine kredi kullandırımını da eklemiştir.

Böylece TEB şubeleri, mobil bankacılık, internet bankacılığının yanı sıra çağrı merkezi de kredi kullandırım kanalı olarak hizmete girmiştir. 2017 yılında satış noktasında kredilendirme sistemi altyapısı kurulmuş ve anlaşmalı bayiler aracılığıyla kredilendirme yapılması mümkün kılınmıştır.

CEPTEB Konut Kredisi 2017 yılında hayata geçirilerek; Türkiye’de ilk defa şubeye gitmeden konut kredisi akışlarının dijital ortamda tamamlanmasına olanak tanınmıştır. Başvurudan kredinin kullandırılmasına kadar tüm süreçler şubeye gerek olmadan dijital ortamda yapılabilmektedir.

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 kazanç ve harcamalarını görebilir hale gelmişlerdir. Müşterilere ayrıca Finans Koçu vasıtasıyla aylık bütçe hedefi belirlemeleri, hedefe yaklaştıklarında ve aştıklarında uyarılarla önlem alabilmeleri; gelecek ile ilgili hedef belirleyerek, bu hedefe ulaşmak için aylık ne kadar birikim yapmaları gerektiğini hesaplayabilmeleri olanağı tanınmıştır.

SMS ile Gümrük Vergisi Ödeme

TEB 2017 yılı içinde SMS ile gümrük vergisi ödeme hizmetini geliştirmiş ve müşterilerine sunmaya başlamıştır. Müşteriler, dış ticaret işlemleri sonucu oluşan Gümrük Vergisi ödemelerini tek bir SMS ile gerçekleştirebilmektedir. Sistem 7/24 çalışmaktadır.

SMS ile ÖTV ve ASBİS Bedeli Ödeme

Ayrıca TEB yine 2017 yılı içinde Motorlu Taşıt Araçlarına ilişkin 9077 kodlu Özel Tüketim Vergisi ve sıfır kilometre araçların tescil

işlemlerinden doğan 9247 ASBİS Motorlu Araç Tescil Belgesi bedelinin tek bir SMS ile ödenebilmesine olanak sağlayan SMS ile ÖTV ve ASBİS Vergisi ödeme hizmetini geliştirmiş ve hayata geçirmiştir. Sistem 7/24 çalışmaktadır.

TEB KOBİ Akademi çatısı altındaki Endüstri 4.0 Buluşmaları

KOBİ’lerin “Danışman Bankası” misyonuyla yapılandırılan katma değerli hizmetler, KOBİ’lerin teknolojik dönüşümüne de rehberlik edecek formatta geliştirilmektedir. İl il gezerek firmaları rekabette ön plana çıkarmak adına düzenlenen TEB KOBİ Akademi çatısı altındaki eğitimler kapsamında, KOBİ’lerin “Endüstri 4.0” kavramına adapte olabilmelerini sağlamak amacıyla “TEB KOBİ Akademi Endüstri 4.0 Buluşmaları” düzenlenmeye başlanmıştır. İlk olarak 14 Nisan 2017’de İstanbul’da başlatılan buluşmalar İzmir, Konya, Denizli ve Adana’da devam etmiş, il bazında düzenlenen buluşmalara ek olarak sanayinin kalbi olarak bilinen organize sanayi bölgelerinde de eğitimler düzenlenmeye başlanmıştır.

TEB KOBİ TV’deki “Endüstri 4.0 Rehberi” adlı yeni kanal yayına başlamıştır.

KOBİ’lere yönelik yayın yapan ilk internet televizyonu olma özelliği taşıyan ve bankayı sektörde farklılaştıran TEB KOBİ TV; 2017 yılında da başta KOBİ’ler olmak üzere çalışan dünyasının iş ve kariyer gelişimine yönelik özel haberler yayınlayarak güvenilir bir online bilgi/haber kaynağı olmaya devam etmiştir. TEB KOBİ TV, ekonomi, piyasa ve iş hayatının nabzını tutan haberlerinin yanında; yıl başından itibaren teknoloji odaklı üretim, sektörel bazda endüstri 4.0 süreci, dijitalleşmenin iş yapış şekillerini nasıl etkilediği, firmaların sürece nasıl adapte olmaları gerektiği konusunda KOBİ’lere yol göstermeye de odaklanmıştır. Geçtiğimiz yıllarda açılan ‘Teknolojik Çözümler’, ‘Kadın Patronun Ekranı’ ve ‘Kariyer ve Kişisel Gelişim Kanalı’nın ardından, ‘Endüstri 4.0’ kanalı ile de, Endüstri 4.0 sürecine adapte olma yolunda ilham verecek nitelikte KOBİ’lerin başarı hikayeleri de yayınlanmaya başlanmıştır. TEB KOBİ TV’de 2017 yılında haber içeriği sayısı 10.000’i aşarken, bu içeriklerle ayda ortalama 1,5 milyon izlenim elde edilmiştir.

TEB, TİM-TEB Girişim Evleri ile Türkiye'nin gizli hazinesi olan Anadolu'ya girişimcilik vizyonunu kazandırarak ülke potansiyelini geliştirmeye yönelik faaliyetlerin destekçisi olmuştur.

2017 yılı içinde TİM-TEB Girişim Ev'lerini konumlandırıdığımız 10 ilimize ek olarak, Antalya, Tekirdağ (Çorlu), Edirne (Keşan), Kırklareli (Lüleburgaz), Rize, Samsun olmak üzere 6 farklı ilimizi daha faaliyet alanımız içine kattık. Toplam 17 ilde 23 farklı başlıklar ile düzenlediğimiz 315 adet eğitim ile toplam 9.950 girişimci adayına ve aktif girişimciye ulaşılmıştır.

TİM-TEB Girişim Evi programlarına ek olarak erken yaştaki öğrencileri girişimcilik konusunda bilgilendirmek adına Wake Up eğitimlerini başlattık. TİM TEB Girişim Evleri'nde üniversite öğrencileri için desteklenen Wake Up kapsamında 10 farklı ilde 21 program yapılmıştır. 10 ilde 13134 başvuru arasından seçilen 566 öğrencinin katılımıyla toplamda 252 saat süren bir eğitim programı gerçekleştirilmiştir. Programın genel

kapsamında öğrencilerin girişimcilik kültürü ile tanışmalarına destek olunmuştur. Tüm illerde yapılan programlar sonrasında kurulan ekipler tarafından 144 iş fikri ortaya çıkmıştır.

"Bugünün Maker Çocukları, Yarının Büyük Girişimcileri!" sloganıyla 2017 yılında başlattığımız TEB Minik Maker'ler İş Başında projesi, TİM-TEB Girişim Evlerinin bulunduğu 10 farklı ile giderek 3. Ve 4. Sınıf öğrencileri ile bir araya geldi. Son durak olarak Ataşehir TİM-TEB Girişim Evi'nde tamamlanan proje Türkiye genelinde 72 devlet okulundan 500'ün üzerinde öğrenciye "3 boyutlu yazıcılar", "Arduino", "Kodlama" ve "Makey Makey" olmak üzere 4 ana başlıkta kapsamlı eğitimler verilmesi için destek olunmuştur.

T Plaka Krediler

1 Ocak 2017'de yürürlüğe giren Taşınır Rehin Kanunu'na istinaden kurulan TARES sistemiyle; basit usule tabi bireysel müşterilere ait taksi plakaları teminat alınarak 48 ay vade ve uygun faiz oranlarıyla Mart 2017'de ihtiyaç kredisi verilmeye başlanmıştır.

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 2016 yılında 7.7 milyar TL olan iş hacmi, 2017 yılında 8.2 milyar TL olarak gerçekleşmiş, aktifleri % 19 artışla 2,032,906 bin TL olmuştur. Ayrıca Şirket'in 2016 yılına göre net kârı % 44 oranında, faktoring alacakları ise %20 oranında artış göstermiştir. 2017 yıl sonu itibarıyla TEB Faktoring'in özkaynak kârlılığı % 21,45, aktif kârlılığı ise % 1'dir. Finansal Kurumlar Birliği tarafından yayımlanan verilere göre 2017 yılı sektör öz kaynak kârlılığı oranı % 17,0 olarak gerçekleşmiştir.

Faktoring sektöründe 2017 yılı NPL oranı %3,5 olarak gerçekleşirken risk yönetimine daha fazla ağırlık veren TEB Faktoring'in 2017 NPL oranı bütçe ve sektör ortalamasının da altında kalarak %2,1 olmuştur.

2017 senesindeki toplam müşteri adedini 26.493'e çıkaran TEB Faktoring'in 2017 yıl sonu itibarıyla 2.437 aktif müşterisi, 16 şubesi ve 121 kişilik personeli bulunmaktadır.

TEB Faktoring 2017 yılında ihracat faktoring işlem hacminde Türkiye'nin ilk 3, Dünya'nın en büyük faktoring zinciri Factors Chain

International (FCI) üyeleri nezdinde ise dünyanın en büyük şirketleri arasındadır. Şirket, 2017 yılında FCI' da %100 tam puanla en iyi ihracat faktoring şirketi seçilmiş olup tarihte "En İyi İhracat Faktoring Şirketi" ödülünü 6 kez kazanan ilk ve tek faktoring şirketi olmuştur.

Şirketimiz müşterilerine daha iyi hizmet verebilmek ve pastayı büyütme adına 2016 yılında temelinde dijitalleşme olan projeler üzerinde çalışmış ve 2017 'de bunların önemli bir kısmı hayata geçmiştir. Böylelikle karlılığın en önemli unsurlarından olan risk yönetimi, verimliliğin artırılması ve otomasyonun sağlanması mümkün olmuştur. 2018 yılında da Şirket dijitalleşme ve inovasyona büyük ağırlık vermeye devam edecektir.

Dünyada yaygın olarak kullanılan diğer bir ürün olan Tedarik Zinciri Finansmanı da 2016 yılından bu yana faktoring sektörünün gündeminde olup 2017 senesinde bu ürüne yatırım yapılmıştır. 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 2017 senesinde Türkiye'nin önde gelen bir tedarik zinciri platformu ile anlaşma imzalanmış ve müşterilerine bu ürünü sunmaya başlamıştır.

TEB PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

Avrupa'nın lider finans kurumlarından BNP Paribas'nın ve Türkiye'nin önde gelen bankalarından TEB'in iştiraki olan TEB Portföy, 1999 yılından bu yana varlık yönetimi alanında faaliyetlerini sürdürmektedir.

2017 sonu itibarıyla %3.02'lik pazar payı ile 4.8 milyar TL'lik bir varlık büyüklüğünü yönetmekte olan TEB Portföy, sektördeki 9. büyük portföy yönetimi şirkettir.

Yeni düzenlemeler kapsamında 15 Haziran 2015 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na Şirket'in Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı faaliyetlerinde bulunması uygun görülmüş ve PYS/PY.22-YD.11/524 sayılı faaliyet yetki belgesi verilmiştir. Aynı tarih itibarıyla Şirket'in 03 Ocak 2000 tarihli Portföy Yöneticiliği ve 12 Mayıs 2004 tarihli Yatırım Danışmanlığı yetki belgesi iptal edilmiştir.

Şirket'in ana faaliyet konusu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir. Ayrıca, BNP Paribas Cardif Emeklilik'in bireysel emeklilik fonlarının yönetilmesi, kurumsal ile bireysel müşterilere portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatı ile risk profiline uygun finansal enstrümanların optimum dağılımının belirlenerek portföylerinin yönetiminin gerçekleştirilmesi ve yurt dışında kurulu fonlara portföy yönetim ve yatırım danışmanlığı hizmeti verilmesidir.

2017 sonu itibarıyla TEB Portföy;

- Yatırım fonlarında toplam 2.18 milyar TL büyüklük ve %4.34 pazar payına,
- Aktif yönetilen yatırım fonlarında %4.9 pazar payına,
- Özel Portföy Yönetimi'nde 24 milyon TL büyüklüğe,
- Kurumsal Varlık Yönetimi Hizmeti'nde 117 milyon TL'lik büyüklüğe,
- Emeklilik Fonlarında 2.14 milyar TL'lik büyüklük ve %2.75 pazar payına,
- Uluslararası yatırım fonlarında 315 milyon TL'lik büyüklüğe

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

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 sinerji sayesinde, birçok uluslararası şirket ile stratejik iş birliklerine imza atmaya devam etmektedir.

TEB Portföy'ün yönetimini gerçekleştirdiği Parvest Turkey Fonu, 185 milyon TL'lik büyüklüğüyle Türkiye hisse senetlerine yatırım yapan, öncü Türkiye hisse fonlarından birisi olmuştur. Yine TEB Portföy'ün yönetimini yaptığı, Japonya'da bulunan Turkey Equity Mother Fund, yaklaşık olarak 130 milyon TL büyüklüğündedir. Bunun dışında, TEB Portföy'ün danışmanlık verdiği, Türkiye hisse senetlerine yatırım yapan diğer yabancı fonların büyüklüğü 190 milyon TL'dir. Bu sonuçlara göre Şirket, toplam yönettiği yabancı hisse senedi fonu hacmi açısından Türkiye'nin en büyük Fon Yöneticisi konumundadır.

1 Ocak 2018 itibarıyla devreye girecek olan uygulama esasları çerçevesinde, emeklilik şirketlerinin kurucusu oldukları fonların en fazla %40'ını bir portföy yönetim şirketine yönettirebilmeleri mümkün hale gelmiştir. Bu imkanı değerlendiren TEB Portföy, yönettiği kurumsal portföyleri çeşitlendirmek amacıyla, Grup vizyon ve stratejisine uygun olabilecek potansiyel emeklilik şirketleri ile kurucusu oldukları emeklilik fonlarını yönetmek üzere 2017 yılı boyunca görüşmeler yapmış ve yeni ortaklıklara imza atmıştır.

Kurucusu olduğu yatırım fonlarında 2017'yi "Sadeleştirme" yılı olarak değerlendiren TEB Portföy, fon adedini 23'ten 21'e düşürmüş, kalan fonlarda yönetsel ve operasyonel optimizasyonu sağlamak amacıyla ilgili değişiklikleri hayata geçirmiştir.

Ayrıca, Kurumsal Portföy Yönetimi alanında büyümeyi hedefleyen TEB Portföy, 2017 yılında yeni müşteri ediniminde yüksek bir ivme yakalamıştır.

2018 yılında

TEB Portföy 2018 yılında da yenilikçi iş yaklaşımı çerçevesinde yeni ürünlerin halka arzına devam edecektir. Dijitalizasyona büyük önem veren Şirket, yeni bir web sitesi inşa etmeyi ve akıllı telefonlarda yer almak üzere bir yatırım fonları uygulaması kurmayı planlamıştır. Ayrıca TEB'le ortak yürütülecek

bir projeyle, müşterilerin yatırım fonlarının seçiminde robot danışmanlık hizmeti sunulması hedeflenmektedir.

TEB Portföy, önümüzdeki dönemlerde yatırımcılarını doğru zamanlama ile doğru yatırım seçeneklerine yönlendirecek, yurt içi ve

yurt dışı paydaşları ile birlikte pazar payını artıracak işbirliği fırsatlarını değerlendirecek, piyasalarda oluşabilecek negatif risklere karşı müşterilerini ve kendisini koruma altına almaya yönelik stratejiler geliştirecektir.

TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

1996'da faaliyetlerine başlayan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası işlemleri 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 Tebliğ (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 yürütmesine 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 bulunması karara bağlanmıştır.

Belirtilen faaliyet izinleri kapsamında Şirket aşağıda belirtilen yatırım işlemlerini gerçekleştirmektedir.

- İşlem Aracılığı Faaliyeti (yurt içi-yurt dışı)
- Portföy Aracılığı Faaliyeti (yurt içi)
- Yatırım Danışmanlığı Faaliyeti
- Aracılık Yüklenimi Suretiyle Halka Arza Aracılık Faaliyeti
 - o Aracılık Yüklenimi
 - o En İyi Gayret Aracılığı
- Saklama Hizmeti (Sınırlı Saklama Hizmeti)
- Emir İletimine Aracılık Faaliyeti

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, ayrıca kurumsal finansman alanında işletmelere borçlanma ihraçları ve satınalmalar konusunda aracılık hizmetleri sunulmaktadır.

Bir banka aracı kurumu olarak TEB Yatırım'ın sektör içerisinde gelişen rekabet karşısında avantaj sahibi olduğu en önemli özelliği yaygın ve etkin pazarlama ağını destekleyen araştırma altyapısına sahip olmasıdır. TEB Yatırım son yıllarda araştırma alanında kazandığı çok sayıda ödülle de takdir edilen bir kuruluş konumundadır.

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 kullanımıdır.

TEB Yatırım, BNP Paribas Grubunun çok sayıda birimi ile ortak çalışmalar yürütmektedir. Özellikle Kurumsal Aracılık Hizmetlerinde araştırma, elektronik işlemler ve müşteri kazanımı konusunda yapılan çalışmalar ile şirketlere emtia koruması işlemlerinde iş birliği bulunmaktadır. Bireysel ve Özel Bankacılık alanlarında da yatırım danışmanlığı, dijitalleşme ve yeni müşteri kazanımı alanlarında yoğun bir iş birliği söz konusudur. Önümüzdeki dönemde foreks ve yapılandırılmış ürünler alanında ortak çalışmalar yürütülmesi planlanmaktadır.

TEB Yatırım, son dönemde yapılan SPK düzenlemeleri sonrası hızlanan konsolidasyon ve teknolojik trendlerle ivmelenen dijitalleşmenin, sektörün yapısında ve iş yapış biçimlerinde değişimlere yol açacağına bilincindedir. Bu konuyu titizlikle değerlendiren Şirket, geliştirdiği stratejileri uygulamaya koymuş ve farklı segmentlerde hizmet çeşitlendirmesiyle müşteri deneyimlerinin zenginleştirilmesine odaklanmıştır.

2017 yılında, bu hedeflere ulaşmanın ilk adımı olarak, teknoloji ve araştırmanın etkin kullanımını ön plana alan bir müşteri deneyimi yaratmak, daha verimli ve daha dijital bir TEB Yatırım'ı oluşturmak için dönüşüm projelerine başlamıştır.

Yıl boyunca, ilerleyen dönemde sunulması planlanan, başta yapılandırılmış ürünler ve dijital platformlar olmak üzere yeni hizmetlerin

alışmaları yürütölmüştür. Özellikle foreks ve özel sektör borçlanma araçlarının pazara sunumu için hazırlıklarda son aşamaya gelinmiştir.

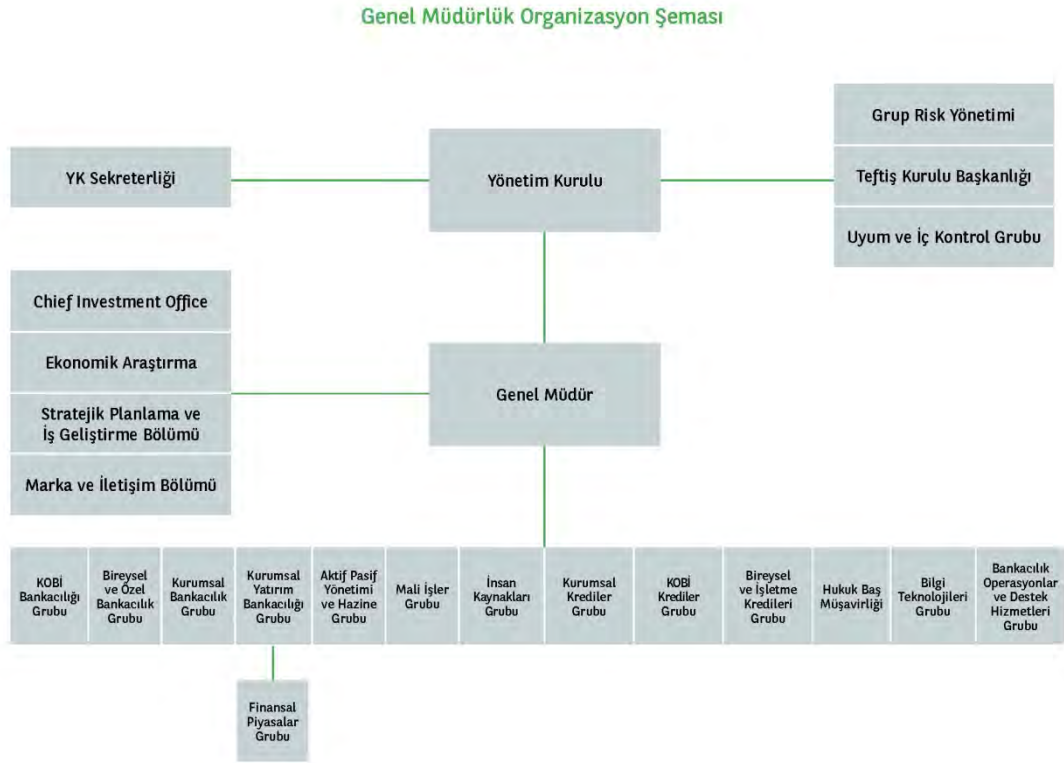
TEB Yatırım, sektörde yaygın aracılık ve araştırma hizmetlerini hem bireysel hem de kurumsal yatırımcılara dengeli biçimde sunan az sayıda kurumdan biridir. Şirket, 2017 yılı

itibarıyla Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'nda 107,056 milyon TL işlem hacmine sahip olarak %3.7 pazar payı ile 12. sırada yer almıştır.

TEB Yatırım Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda ise 165,749 milyon TL işlem hacmi ve %9.9 pazar payı ile 3. sırada bulunmaktadır.

BÖLÜM 2 - YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

GENEL MÜDÜRLÜK ORGANİZASYON ŞEMASI



YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye
Jean-Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili
Yvan L.A.M. DeCock	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi
François Andre Jesualdo Benaroya(*)	Yönetim Kurulu Üyesi

* Pascal Jean Fischer 13 Aralık 2017 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır. Boşalan üyeliğe 17 Ocak 2018 tarihi itibarıyla François Andre Jesualdo Benaroya atanmıştır.

Yavuz Canevi, Yönetim Kurulu Başkanı	
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
1996'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1995 Haziran'dan bu yana	IKV Yönetim Kurulu Üyesi
2001-2013	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2001-2010	Hedef Alliance 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
1998-2011	TEB N.V. Hollanda Yönetim Kurulu Başkanı
1993-2005	IMKB 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)
1960-1976	Maliye Müfettişliğinde aktif görev Georgia State University, ABD, Öğretim Üyesi
1966-1969	University of Southern California, ABD, (USC), MA, Ekonomi
1956-1960	Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye ve Ekonomi Bölümü (Lisans)

Dr. Akın Akbaygil, Yönetim Kurulu Başkan Vekili	
1988'den bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2017 Nisan'dan bu yana	Ekonomi Yatırımlar LTD. Direktör
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
2008-2017	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili
2005'ten bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2005-2017	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
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
1989-2005	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Başkan Vekili
1986-1989	İlkesan Yatırım ve Geliştirme Şirketi Yönetim Kurulu Üyesi
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 Üye	
2017 Temmuz'dan bu yana	Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu 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 Üye
2013 Şubat-2013 Eylül	TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili
2001-2013	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
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
2014 Ekim'den bu yana	Bank Gospodarki Zywnosciowej 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
1988 Ağustos'tan bu yana	LDC, Denetim Kurulu Üyesi, Fransa
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

Alain Georges Auguste Fonteneau, Yönetim Kurulu Üyesi	
2016 Nisan'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
2009 Nisan'dan bu yana	BMCI Fas, Denetim Kurulu Başkanı
2009-2013	BNP Paribas Mısır, Yönetim Kurulu Üyesi
1995 Mart'tan bu yana	BNP Paribas/IRB (International Retail Banking) CFO IRB/Mali İşler Başkanı/Perakende Bankacılık
2009 Ekim'den bu yana	UKRSIBBANK, Ukrayna, Denetim 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
1973-1979	Paris Üniversitesi
1971-1975	Université François-Rabelais De Tours/Ekonomik Bilimler

Ayşe Aşardağ, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkan Vekili	
2017 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili
2016'dan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2016-2017	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2012-2017	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	
2016 Eylül'den bu yana	BNP Paribas Fortis Genel Müdür Danışmanı
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 Komitesi Üyesi
2012 Aralık'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-Eylül 2016	BNP Paribas Fortis Kurumsal ve Kamu Bankacılığı Başkanı
2012'den bu yana	BNP Paribas Fortis Factoring Direktör
2011-2013	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	Fortis Private Equity Belgium Direktör
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
1974-1977	Katholieke Universiteit Leuven, Master of Law

Sabri Davaz, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	
2017 Şubat'tan bu yana	TEB Sh.A. Yönetim Kurulu Üyesi
2013'ten bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi 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
2000-2011	B.D.D.K. Bankalar Yeminli Baş Murakıbbı B.D.D.K Başkan Yardımcısı B.D.D.K. Başkanlık Müşaviri
1985-2000	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 Murakıp 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 - 2014	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'den bu yana	BNP Paribas Grup Başkanı
1977-1980	BNP Paribas İhracat ve Proje Finansmanı Bölümü
1970-1974	Dess (Master 2) Paris Üniversitesi, Pantheon - Sorbonne, Fransa

Özden Odabaşı, Yönetim Kurulu Üyesi	
2017 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1998-2016	The Economy Bank N.V. Genel Müdür
1997-1998	FB Finansbank Suisse S.A. Genel Müdür
1994-1997	Finansbank Hollanda N.V.
1987-1993	Finansbank A.Ş. Pazarlama Direktörü/Genel Müdür Yardımcısı
1986-1987	BNP-Akbank A.Ş. Pazarlama Müdürü
1984-1986	Citibank N.A. İstanbul Müşteri Temsilcisi/Pazarlama Müdürü
1983-1984	Mobil Oil Türk A.Ş. İç Denetim Müdür Yardımcısı
1981-1982	Northern Illinois Üniversitesi İşletme Yönetimi Master Derecesi
1980-1981	Boğaziçi Üniversitesi, İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü, Yüksek Lisans
1976-1980	ODTÜ, İdari İlimler Fakültesi, İşletmecilik Bölümü, Lisans

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
1996-1997	Lille 1 Üniversitesi İşletme İdaresi Yetenek Belgesi Uzmanlaşmış Yüksek Öğrenim Diploması
1989-1993	Ulusal Zirai ve Gıda Endüstrileri Yüksek Okulu, Zirai ve Gıda Endüstrileri Mühendislik Diploması
1987-1990	Nancy 1 Üniversitesi Uygulamalı Gıda ve Biyolojik Endüstriler Teknoloji Üniversite Diploması
1983-1986	Nantes Akademisi Matematik ve Tabiat Bilimleri Ortaöğretim Bakalorya Diploması

Pascal Jean Fischer, Yönetim Kurulu Üyesi	
2015- Aralık 2017	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

François Andre Jesualdo Benaroya, Yönetim Kurulu Üyesi	
2018 Ocak'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2017 Ekim'den bu yana	BNP Paribas –IRB, Doğu Avrupa Başkanı / Türkiye
2014 Temmuz -2017 Eylül	BGZ BNP Paribas (Polonya), Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011 Kasım – 2014 Haziran	BNP Paribas –IRB, Perakende Başkanı
2007 Kasım – 2011 Ekim	UKRSIBBANK BNP Paribas Ukrayna, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1992 Ağustos – 1994 Ocak	Fransa Cumhuriyeti Ulusal İstatistik ve Ekonomik Etüdler Enstitüsü / Ulusal İstatistik ve Ekonomi Yönetimi Okulu
1989 Eylül – 1992 Temmuz	Fransa Cumhuriyeti Politeknik Okulu / Mühendislik

ÜST YÖNETİM

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Banka'daki Sorumlulukları

Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	
Gökhan Mendi	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. Nilfen 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
Tuğrul Özbakan	Genel Müdür Yardımcısı	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
Gülümser Özgün Henden	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Nimet Elif Akpınar	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

Ümit Leblebici, Genel Müdür ve Görevli Üye	
2017 Temmuz'dan bu yana	Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu 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 Üye
2013 Şubat-2013 Eylül	TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili
2001-2013	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
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
2013 Haziran'dan bu yana	Bankalararası Kart Merkezi AŞ. Yönetim Kurulu Üyesi
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, KOBİ Bankacılığı ve Genel Müdür Vekili
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/Faktoring/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. Nilsen 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 Ünv. 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	
2017 Eylül'den bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016 Mart-2017 Mart	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	
2017 Ağustos'dan bu yana	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
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 Genel Müdür Yardımcısı	
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
1981-1989	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 Şubat-2011 Kasım	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	
2017'den bu yana	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan vekili
2014'ten bu yana	BKM Güvenlik Komitesi Başkanı
2013-2017	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 Grubu
2013-2015	TEB A.Ş. Grup Direktörü, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
2008-2013	TEB A.Ş. Direktör, Aktif Pasif Yönetimi
2007-2008	TEB Portföy Yönetimi, Genel Müdür Yardımcısı, Varlık ve Fon Yönetimi
2007 Haziran-2007 Temmuz	TEB A.Ş. Piyasalar Direktörü
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

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 Murakıbı
2007-2010	Galatasaray Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme-MBA
1996-2000	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü

Nimet Elif Akpınar, Grup Risk Yönetimi Başkanı	
2017 Temmuz'dan bu yana	TEB A.Ş. Grup Risk Yönetimi Başkanı
2017 Temmuz'dan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2010 - 2017	TEB A.Ş. Kredi Risk Direktörü
2003-2010	TEB A.Ş. Operasyonel Risk-BASEL II ve Kredi Riski Yöneticisi/Kredi Riski Müdürü
2000-2003	TEB A.Ş. Kredi Tahsis Yöneticisi
1995-2000	TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı, Müfettiş/Müfettiş Yardımcısı
1991-1995	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, İngilizce İktisat Bölümü

TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

31.12.2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından 179 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

Özden ODABAŞI, Yönetim Kurulu Üyesi
Xavier Henri Jean GUILMINEAU, Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Yedek Üyeler

Sabri Davaz, Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Aşardağ, Yönetim Kurulu Üyesi

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,

- Banka'nın 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

Ayşe AŞARDAĞ, Yönetim Kurulu Üyesi

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: En az üç ayda bir

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

Banka'nın 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

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

Sabri DAVAZ, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: Gerektiğinde

AKTİF PASİF KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- TEB Grubu'nun Finansal Piyasalar aktivitesi ile ilgili olarak; sektör gelişimlerinin ve beklentilerinin değerlendirilmesi, stratejilerin belirlenmesi, piyasaların değerlendirilmesi ve benimsenecek taktikler ve alınacak risk büyüklüklerinin kararlaştırılması,
- Finansal gösterge raporlarının incelenmesi,
- Yurt içi ve yurt dışı 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,
- Banka'nın haftalık bilanço-gelir/gider-kâr/zarar tabloları analizinin değerlendirilmesi.

Başkan

Genel Müdür

Başkan Vekili

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu 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

Ürün sahibi iş kolu Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler

Ürün sahibi işkolu Genel Müdür Yardımcısı (Komite Başkan Vekili)
Veri Yönetimi Direktörü
Temel Bankacılık Operasyonları Direktörü
İş Süreçleri Grup Direktörü
İş Çözümleri Direktörü
Bilgi Güvenliği ve Kalite Direktörü
Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri
Sözleşmeler, Hukuki Danışmanlık ve Projeler Direktörü
Genel Muhasebe Direktörü
Grup Risk Yönetimi Başkanı (ve/veya konusuna göre yetkilendirilmiş yönetici)
Vergi İcra Direktörü
Müşteri ve Ürün Güvenliği Direktörü
Uyum Bölümü Temsilcisi
Müşteri Hakları Koordinasyon 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,
- Banka'nın likidite durumunun takip edilmesi; ödeme yükümlülüklerinin karşısında, Banka'nın ödeme gücünü çekmemesi için, borçlanma kapasitesini ve diğer olası kaynaklarının analiz ve takip edilmesi,
- Banka'nın 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

Genel Müdür

Başkan Vekili

Grup Risk Yönetimi Başkanı

Üyeler

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı

Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı

Finansal Piyasalar Alım ve Satım Direktörü

Aktif ve Pasif Yönetimi Direktörü

Hazine Direktörü

Piyasa, Likidite, Karşı Taraf Riski ve Bilanço Analiz Direktörü

Toplanma sıklığı: Ayda bir veya gerektiğinde

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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir:

	31.12.2017	31.12.2016
Toplam nakdi krediler içindeki payı	%0.39	%0.15
Toplam gayrinakdi krediler içindeki payı	%2.12	%1.79
Toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı	%0.82	%0.54

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 2017 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 ANONİM ŞİRKETİ	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 ALIM
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 ÜRETİM PAZARLAMA VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	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 ELEMEN KİRALAMA
BNP PARIBAS SA / HEAD OFFICE	YAZILIM (DİĞER)	CORTEX
BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES	YAZILIM (DİĞER)	ABS CUSTODY YAZILIM SÖZLEŞMESİ
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ	ADRES GÜNCELLEME ARAMASI HİZMETİ
WEBHELP 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 TELEMARKETİNG HİZMETİ
COLLECTÜRK ALACAK YÖNETİMİ VE DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ	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 ELEMEN 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 ALIM	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)	KAMPANYA YÖNETİM ARACI LİSANS VE IMPLEMENTASYON SÖZLEŞMESİ
ETCBASE YAZILIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	YAZILIM
FINANCIAL 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	SERVİS KOLAYLAŞTIRICI HİZMET SÖZLEŞMESİ
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 DIGİTAL 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 TEKNOLOJİ HİZMETLERİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	BİLGİ SİSTEMLERİ	OLAGANÜSTÜ 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 YERİNE GETİRİLMESİNE İLİŞKİN OPERASYONEL HİZMET
İSEMARKET BİLGİSAYAR YAZILIM VE DANIŞMANLIK LİMİTED ŞİRKETİ	YAZILIM	İNTERNET ŞUBESİ İÇİN GÜVENLİ GİRİŞ PRPGRAMI YAZILIM BAKIM HİZMETİ
İŞ ZEKASI YAZILIM DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	GERÇEK ZAMANLI KAMPANYA YÖNETİM PROGRAMI SÖZLEŞMESİ
İŞ ZEKASI YAZILIM DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	İNTELLİCA 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 YAZILIM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	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. A.Ş.	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
MT BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE DIŞ TİCARET A.Ş. KARBİL YAZILIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	YAZAR KASA POS SÖZLEŞMESİ
NCR BİLİŞİM SİSTEMLERİ LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	ATM DONANIM YAZILIM BAKIM VE ONARIM HİZMET ALIM SÖZLEŞMESİ
NETAS 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
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)	POZİTRON MOBİL BANKACILIK SÖZLEŞMESİ
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 SAN. 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 (SİSTEM)	GVP BAKIM SÖZLEŞMESİ
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş. SESTEK SES VE İLETİŞİM BİLGİSAYAR TEK. SAN. 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 ALIMI
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 ALIMI
UZ GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	İPOTEK İŞLEMLERİNİN YERİNE 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 TİCARET VE SANAYİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	OKC MAKİNELERİ ÜZERİNE TEB POS UYGULAMA YAZILIMI SÖZLEŞMESİ
DİEBOLD NİXDORF TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	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
DATA MARKET BİLGİ HİZ. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	HİZMET ALIM SÖZLEŞMESİ
İNFİNA YAZILIM A.Ş.	YAZILIM	FON OPERASYONLARI VE KOLLEKTİF SAKLAMA SÖZLEŞMESİ
32 BİT BİLG.HİZM.SN.VE TC.LTD.ŞTİ.	YAZILIM	OTASS ENTEGRASYON YAZILIM BAKIMI
PANAROMA BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖKC KURULUM VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
32 BİT BİLG. HİZM.SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	YAZILIM	KUR YAYINI GELİŞTİRME HİZMETİ ALIMI

ONUR TEKNİK	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ
SUTEK SU TEKNOLOJİLERİ VE POMPA SİST. PAZ. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
KOÇKAN YAPI MALZ. TİC. VE SAN A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
KARABAĞLAR MOBİLYA LPG GAZI DAY. TÜK. MAL. VE KUY. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
AZURA DAY. TÜK. MAL. TEKS. GIDA TUR. İNŞ. İTH. İHR. PAZ. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
TAŞ-KAR DAY. TÜK. MAL. BEYAZ EŞ. TAM YED. PAR. BÜRO. MLZ. İNŞ. SAN. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
KUTUP ISITMA SOĞUTMA GIDA SAN. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
TİNK EĞİTİM HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (TINK)
VARDAR DAY. TÜK. MAD. SAR. TUR. İTH. İHR. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
NİSAN ELEKTRİKLİ EV GEREÇLERİ TEKSTİL ELEK. KOZM. OTO YAY. TİC. PAZ. A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
BİEV DAYANIKLI TÜKETİM ÜRÜN. MOB. TEKS. KONF. ELEK. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
ASKARACA DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
BAYER ISI SİSTEMLERİ YAPI MÜHENDİSLİK TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
AS ELK. VE MAK. SİS. İNŞ. SERVİS VE BAKIM İŞL. TAŞ. PET. ÜR. TRZ. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ÖZ DAYANIKLI TÜK. ML. MOB. TRZ. İNŞ. NAK. İTH. İHR. PAZ. GID. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
BODRUM ÇÖZÜM MÜH. ISIT. SOĞ. SİS. İNŞ. TAAH. İTH. İHR. SAN. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
MERMER DAY. TÜK. ELEK. TUR. İNŞ. SAN. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
GÖKALP GRUP MEKANİK DOĞALGAZ TESİSAT MÜH. İNŞ. SANAYİ VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
KARAASLAN DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
SİNGER HASAN DAYANIKLI TÜK. MAL. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
JERİYAN MÜHENDİSLİK İNŞ. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İLARKO)
ER-PA İNŞ. TURZ. TELEF. OTO VE YED. PAR. GIDA VE HAY. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
ORUÇOĞLU DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI TEKSTİL İNŞAAT SANAYİ VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
MAKRO İKLİMLENDİRME VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
VERDE MÜH. İNŞ. DIŞ TİC. PAZ. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
TÜRKÜN YAPI VE TESİSAT MALZEMELERİ SAN. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ÖNDERLER TESİSAT İNŞAAT TAAHHÜT	OPERASYONEL	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ

HAFRİYAT SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	DESTEK	(ALARKO)
ES TEKNİK MÜHENDİSLİK DOĞALGAZ İKLİMLENDİRME SANAYİ VE TİCARET LİMİTED	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
LAPATYA YURT HALI MOBİLYA DEKOR. DAY. TÜK. MAM. İNŞ. SAN. VE PAZ. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
BOTES KLİMA TAAHHÜT SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ERCANLAR DAY. TÜK. MAL. KIR. TUR. TİC. SAN. LTD. ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
DEMAY ELEKTROMEKANİK TEKNİK SİS. MAD. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ONTA MÜH. MEK. İKLİM. İNŞ. TAAH. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
NASA NEM YAPI ELEMANLARI VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ME-NA MÜHENDİSLİK MÜŞAVİRLİK TAAH. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
MET MEKANİK TESİSAT TİC. VE TURİZM LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ÖZGEN ISI İNŞAAT PROJE TİCARET VE SANAYİ LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
GÖLKENT MÜHENDİSLİK DOĞALGAZ İNŞAAT ENERJİ SANAYİ VE TİCARET LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
TOKCAY MAKİNA SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ŞANIVAR TEKNİK MALZEME MÜHENDİSLİK TAAHHÜT VE TİCARET A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
HAN ISI İNŞ. İTH. İHR. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ALPAZ DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
AYDIN AYAK. TUR. VE SPOR FAAL. ELEK. İMAL. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
ALENSİ AL. EN. SİS. IS. SOĞ. İNŞ. VE TAH. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
GARANTİ SU BOBİNAJ DALGIÇ POMPA SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
GÜMÜŞCÜ ELEKTRONİK DAY. TÜK. MAL. PAZ. İNŞ. GİD. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
GALERİ YANKI DAY. TÜK. MAL. İNŞ. TAAH. TUR. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
MGS ISITMA SOĞUTMA DOĞAL GAZ İNŞAAT SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ZENİKS MÜHEN DOĞA ASAN. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ATALAY MÜH. ISI SİSTEMLERİ ÜRETİM SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ,	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ERGÜVENOĞLU İNŞ. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
C.E.S. COŞKUN MÜH. İNŞ. ELEK. DAY. TÜK. MAL. VE GIDA TİC. İLET. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
GAS TERM MÜH. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ALDEMİR ISITMA VE SOĞUTMA TES. TİC. TAAH. VE MÜH. HİZM. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)

GÜRSOY MÜHENDİSLİK SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ÇAĞDAŞ ISI VE END. MAM. PAZ. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ÖZ ENGİN DOĞALGAZ MÜH. HİZ. İNŞ. TAAH. TAR. MAK. VE TES. İM. AK. NAK. SAN. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ÜZEL DAY. TÜK. MAL. MOB. NAK. MÜT. İNŞ. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (İNDESİT)
SAYGIN MÜHENDİSLİK TAAHHÜT İNŞ. TUR. DOĞ. SIST. DEM. ÇEL. EN. SAN. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ÜN-SAL MAKİNE MÜHENDİSLİK TAAHHÜT SERVİS VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
İRFAN POMPA MOTOR NAKİL VASIT MAK. İNŞ. TUR. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
EZER TESİSAT TAAHHÜT VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
HT LİFT ASANSÖR MÜH. DOĞALGAZ PRO. İNŞ. TAAH. İÇ VE DIŞ TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
ISISAN ISITMA VE KLİMA SAN. A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
TÜRKOĞLU İKLİMLENDİRME SİSTEMLERİ TAS. REK. İNŞ. TAH. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
KARLI İKLİMLENDİRME MÜHENDİSLİK LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
İSTANBUL MS. MÜH. AS. DOĞ. GAZ PET. SİH. TES. VE ISI SİS. DEN. HİZ. SAN. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
YÜKSEK DAYANIKLI TÜKETİM MALZ. TİC. VE PAZ. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
EKİM ISITMA SOĞUTMA KLİMA SİS.İNŞ.TUR.VE TİC.SAN.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
İKLİMCİ MÜHENDİSLİK İKLİMLENDİRME SİSTEMLERİ SANAYİ VE TİCARET LİMİTED	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
ÖZMEN DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI İNŞ. GIDA NAK. TUR. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
ÖRSA İNŞAAT YAPI MALZEMELERİ TURİZM TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
BOSS MÜHENDİSLİK SANAYİ VE TİCARET LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
ARGE ISITMA VE SOĞUTMA SİSTEMLERİ İNŞ. MÜH. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
ARNA MÜHENDİSLİK MEKANİK İNŞ. TAAH. İKLİMLENDİRME SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
EKOTEK KLİMA MEKANİK TESİSAT SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
TEMPUS İKLİMLENDİRME SİSTEMLERİ SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
NARMANLAR DAY. TÜK. MAL. İNŞ. AKAR. OTO. TUR. TARIM. HAY. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
BRD MOTOR İNŞAAT OTOMOTİV GIDA VE TURİZM SANAYİ TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
YETGİNLER DAY. TÜKETİM. MAM. KUY. OTOMOTİV SAN. VE TİC. LTD.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
İSTANBUL MOTOSİKLET LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ

	DESTEK	(YAMAHA)
DAYTONA MOTORLU ARAÇLAR KAFE İŞLETMECİLİĞİ SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
ŞİŞMAN MOTORSİKLET BİSİKLET İTH. İHR. İNŞ. TAAH. TUR. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
GÜLCE MOTOR VE DAYANIKLI TÜK. MALZ. PAZ. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
GAZİANTEP MOTOR SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
AYDIN MOTORLU ARAÇLAR SANAYİ VE TİCARET LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
MERCAN TELEFON ULA. ELEKTRO. İNŞ. TAR. VE HAY. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (MERCAN TELEKOM)
TETAŞ ELEKTRONİK SANAYİ VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (TETAŞ)
LAM MÜHEN. ISI SİSTEM. İNŞT. TİC. VE SAN. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
KLİMADOR MÜHENDİSLİK VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
TROİA MOTORLU ARAÇLAR İNŞAAT TURİZM SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
TURANOĞLU KARA DENİZ VASITALARI VE YAN SAN. İNŞ. TUR. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
SERKAN DAY. TÜK. MAL. TEK. SERV. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
MOTOÇARŞI MOTORLU ARAÇLAR SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
DAVARCI MÜH. MİM. İNŞ. TUR. NAK. TAAH. TİC. SAN. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
TAŞYÜREK MOTORLU ARAÇLAR TİCARET VE PAZARLAMA TURİZM LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
KILIÇKAYA İKLİMLENDİRME VE DAY. TÜK. MAL. GIDA TUR. İNŞ. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
BAYDAR MOTOSİKLET BİSİKLET SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
CANDAŞ MÜH. İNŞ. TAAH. SAN. VE TURİZM TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
ALTES MÜH. MAK. İNŞ. DOĞALGAZ TES. TAAH. DAY. TÜK. MAL. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (ALARKO)
MERSİN 3A MÜHENDİSLİK TAAHHÜT PROJE VE TİCARET LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
KARADAYI DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI MOBİLYA REK. İNŞ. TUR. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (YAMAHA)
GÖKÇEK ENDÜSTRİ ÜRÜNLERİ TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (DAIKIN)
ÖZMERT MOT. BİS. TARIM ARA. YET. PAR. SER. İNŞ. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (SUZUKİ)
ORTA TURİZM VE OTOM. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (SUZUKİ)
ALSANCAK OTO İNŞAAT SANAYİ VE TİCARET LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (SUZUKİ)
TEKYILDIZ BİSİKLET MOT. ARAÇ. DERİ MAM. TEKS. GIDA SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (SUZUKİ)
TURCAN EĞLENCE TUR. VE REKLAMCILIK İŞLETMELERİ TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDA KREDİ (SUZUKİ)

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.

2018 yılında ödenmek üzere Bankamız 2017 yılı finansal tablolarında; çalışanlarımızın yıl içindeki performansına bağlı olarak 90 milyon TL ve satış elemanlarımızın 2017 yılında gerçekleştirdikleri satışlara paralel olarak satış primi adı altında 16.7 milyon TL olmak üzere toplam 106.7 milyon TL performans ikramiyesi ve satış primi karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca kazanıldığı dönemden daha sonraki bir dönemde ilgili çalışana ödenmesi beklenen ertelenmiş ikramiye tutarı 16.4 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 yerel kanun, yönetmelikler, TEB Politikaları 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 politikası, Yönetim Kurulu onayına sunulur. Ücretlendirme politikası yıllık olarak gözden geçirilir.

Temel görev ve sorumluluklar aşağıda belirtilmiştir:

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) düzenlemeleri çerçevesinde bir ücretlendirme yönetmeliğinin hazırlanması,
- Ücretlendirme uygulamalarının (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan haklar dahil) belirlenmesi, izlenmesi ve gözetimi,

- Genel Müdürlük tarafından önerilen, özellikli çalışanlar için ücretlendirme esaslarının ve politikalarının onaylanması,
- 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,
- Ücretlendirme kriterleri yılda en az bir kez gözden geçirilir. Bu gözden geçirme sürecinin ana amacı; politikanın aşırı risk alımına, yönetim ile kontrol birimleri arasında menfaat uyumsuzluğuna izin vermediğinden emin olmaktır.
- SECOM mevcut organizasyon şeması düzenini, raporlama seviyelerini, görev dağılımlarını ve Ücretlendirme politikasını oluşturmak için risk politikasını ve Banka'nın diğer politikalarını dikkate alır.

27 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Alain Georges August Fonteneau'ye bu görevi nedeniyle görev süresinin sonuna kadar aylık brüt 6,000 TL ücret ödenmesi, diğer Yönetim Kurulu Üyelerine ise bu görevleri nedeniyle huzur hakkı ödenmemesi yönünde karar alınmıştır.

2017 yılında Yönetim Kurulu üyelerimize ve üst düzey yöneticilerimize sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücret toplamı 34,280,610 TL; yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ise 1,846,158 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

2017 hesap döneminde Bankamız ve iştirakleri nezdinde PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından dış denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Diğer taraftan; 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

2017 yılında Banka aleyhine 11,832,011 TL değerinde 4,419 adet hukuk davası açılmıştır. 2017 yılında ve öncesi yıllarda açılan toplam 33,523 adet dava devam etmektedir. Bu davalar için, 31 Aralık 2017 itibarıyla 56,673,762 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 30,142,850 TL olup, Bankamız yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli herhangi bir yaptırım bulunmamaktadır.

İŞTİRAK PAYLARINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

2017 yılı içerisinde bir değişiklik olmamıştır.

HAKİM ŞİRKETLE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

2017 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.

2017 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 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. 2017 yılında toplam 84 Müdür, 12 Direktör terfisi ile yönetici altı unvanlarda görev alan 506 çalışanın bir üst pozisyona terfisi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, 208 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. 2017 yılında da Kariyer Komiteleri, çalışan temsilcilerinin katılımıyla yapılmış, terfi önerilerinde görüşlerin açıkça paylaşıldığı bir platform yaratılmaya devam edilmiştir.

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 ulaşılabilir.

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 1,078 çalışana mentorluk desteği vermiştir.

Yetenek Yönetimi ve Yetenek Gelişim Planları

2017 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.

Yetenek Gelişim Programları, yeteneklerin deneyimlerine ve yönetsel seviyelerine göre yeniden tasarlanmıştır. Bu programların temel amacı; her seviye için liderlik yetkinliklerinin gelişimini desteklemek, yetenekleri gelecekteki rolleri için hazırlamaktır.

Bu çerçevede 39 Genç Yetenek, 78 Yükselen Yetenek, 90 Yıldız Yetenek olmak üzere toplam 207 HIPO, rotasyon, e-öğrenme, sınıf içi eğitim programları, interaktif atölye çalışmaları, mentorluk programları ve deneyim paylaşım toplantıları ile zenginleştirilmiş, 2 yıla yayılan Yetenek Gelişim Programına katılmışlardır. 680 HIPER de bireysel gelişim planları çerçevesinde ortalama 4 mesleki ve kişisel gelişim eğitimine iştirak etmişlerdir.

2017 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

2009 yılından bu yana her yıl, yeni bir tema ile yeteneklerin bir araya getirildiği, inovasyonun sahne aldığı, yeteneklerin beslendiği, kurum içindeki bilinirliklerinin arttığı, birlikteliğin yeşerdiği samimi bir buluşma olan “TEB Yetenek Günü” düzenlenmektedir 2017 yılındaki etkinlik, “Dünya BETA’da-Hazır mısınız?” teması ile gerçekleştirilmiştir.

Global Yetenek Yönetimi

BNP Paribas Grup Global Yetenek Yönetimi tarafından uygulamaya alınan “Leaders For Tomorrow” programı kapsamında, global yeteneklerin belirlenmesi için oluşturulan grid formun TEBFlow sistem entegrasyonu sağlanmış ve global yeteneklerin belirlenmesi için değerlendirmeler sistem üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Global yetenekleri için BNP Paribas Global Yetenek Gelişim Programlarına katılım fırsatları da sunulmaktadır. 2017 yılında toplam 68 yeteneğin global yetenek programlarına katılımları sağlanmıştır.

IRB’nin ülkeler arası exchange programı “Learn From Each Other” kapsamında, BNP Paribas’nın 6 farklı ülkeden (Fransa, İtalya, Lüksemburg, Fas, Ukrayna, Polonya) 24 Global Genç Yeteneği, 2017 yılında Banka’da ağırlanmıştır. Global Genç Yetenekler, ziyaretleri sırasında Türk Bankacılık Sektörü’nü ve TEB’i yakından tanıma fırsatı bulurken, çeşitli saha ziyaretlerine ve iş başı eğitimlere katılmışlardır. Türkiye’den gönderilen 24 genç yetenek de aynı deneyimi bu ülkelerde yaşama fırsatı yakalamışlardır.

TEB Tasarım Atölyesi: Fikirbazlar Platformu

Y Kuşağı TEB’li genç profesyoneller ve üst yönetim arasında bir köprü oluşturmayı, beraber *Tasarım Odaklı Düşünce Metodunu* kullanarak proje geliştirmelerini, böylece kuşaklar arası etkileşimi ve karşılıklı fikir paylaşım fırsatlarını çoğaltmayı hedefleyen “TEB Tasarım Atölyesi: Fikirbazlar Platformu” 2016 yılı Nisan ayında hayata geçirilmiştir. Fikirbazlar Platformu’nda 1 Usta Fikirbaz ile 3 Genç Fikirbaz, 6-8 ay süreyle bir araya gelerek, beraber belirledikleri bir konuda, karşılıklı bilgi ve tecrübelerini paylaşarak ve tasarım odaklı düşünce metodunu kullanarak bir proje üretilip sonuçlandırmaktadırlar. Bu süre boyunca, ayda en az bir kez bir araya gelmekte ve projeleri üzerinde çalışmaktadırlar. Programın sonunda ise projeler TEB üst yönetimine sunulmakta ve beğenilen projeler hayata geçirilmektedir. İlk Fikirbazlar Platformu, Şubat 2017’de İcra Komitesine 8 proje sunmuş, bunlar arasından seçilen 5 projenin hayata geçirilmesi için çalışmalar devam etmektedir.

2017-2018 dönemi için toplanan başvurular arasından 27 Genç Fikirbaz seçilmiştir. Yeni dönem Fikirbazlar Platformu Ocak 2018’de başlayacaktır.

Ücretlendirme ve Sosyal İmkanlar

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, performansla dayalı başarı ve satış primi ya da

yıllık performans ikramiyesi ödenebilmektedir. 2017 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, işkollarının, Grup şirketlerinin ve BNP Paribas'nın önemli toplantılarına da ev sahipliği yapmaktadır.

Dijital İK

İnsan Kaynakları uygulamalarının dijitalleştirilmesi çalışmalarına 2017 yılında da devam edilmiştir. Bu kapsamda;

- 2017'de kişiselleştirilmiş e-öğrenmelere ve bunları destekleyici mobil simülasyonlara yatırım yapılarak öğrenme deneyiminde yeni nesil çözümlerin kullanılması sağlanmıştır.
- 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 vermeye devam etmiştir. Buna ek olarak 2017'de BNP Paribas eğitim platformu olan MyDevelopment'da TEB'lilere açılmış yerel eğitimlere ek olarak global içerikler de sunulmaya başlanmıştır.
- TEB Kariyer üzerinden oluşturulan Facebook App ile genç yeteneklerin kendi yetkinliklerini ortaya çıkarabilecekleri bir Uygulama geliştirilmiş ve kullanmaya başlanmıştır.
- Adayların henüz TEB Kariyer Facebook sayfasındayken TEB'in açık pozisyonlarını görme ve Facebook hesaplarından çıkmadan başvurabilmesine fırsat veren uygulamamız devreye alınmıştır.
- İK'nın tüm web sitelerinin mobil versiyonları ve arama motorları optimizasyonları yapılarak mobil cihazlar için kullanıma sunulmuştur.
- İK'nın dijital kanallardan iç ve dış adaylarla etkileşimini sağlamaya On-line Mülakat,

Webinar, e-Sınav gibi modüllerler devam edilmiştir.

- İK Data Quality çalışması kapsamında 1 yılda 430,000+ veri analiz edilerek standardize edilmiştir.
- Kurum içinde çalışanlara, kurum dışında ise potansiyel hedef kitleye kolay ve hızlı erişim sağlayacak İK Chat Bot projesinde pilot aşamasına geçilmiştir.
- TEB'lilerin Self Servis İK kanallarına erişebilecekleri ve mobilite fırsatlarını anında kişiselleştirilmiş olarak cep telefonlarından ulaşabilecekleri İK Mobil App projesinde pilot aşamasına geçilmiştir.

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, 2017 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 yönetimince 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 25 puan artmıştır.

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 11 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 2017'de de Avrupa ve Türkiye'nin En İyi İşverenleri arasında değerlendirmiş, böylece TEB 5 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, 2017 yılında da 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 2017 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

2017 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 Konserleri,
- “Bir Dilek Dile - Çocuklar Üşümesin” 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, yine 2017 yılı başında 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.

2017 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, İznik Maratonu
- İstanbul Tennis Champions Cup ve Bankalararası Tenis Turnuvası
- Pilates Dersleri

TEB Futbol Takımı 2017 Şirketler Futbol Ligi’nde 15 takım arasında 4. olurken, TEB Kadın ve Erkek Voleybol Takımları 2017 Kurumsal Oyunlar Voleybol Şampiyonu olarak çifte şampiyonluk elde etme başarısını göstermişlerdir.

Ayrıca TEB Erkek Voleybol Takımı Houston’da gerçekleşen 2017 Dünya Kurumsal Oyunlar Ligi’nde dünya şampiyonu olmuş, TEB Kadın Voleybol Takımı dünya ikinciliği elde etmiştir.

TEB Tenis Takımı 2017 Bankalararası Tenis Şampiyonası’nda kendi grubu içerisinde 1.lık elde etmiştir.

TEB Koşu Takımı ise 2017 Kurumsal Oyunlar Spor Şampiyonları Ödülü sahibi olurken, kadın ve erkek kategorilerinde toplamda 5 madalya kazanmıştır.

TEB Koşu Takımı 2017 Kurumsal Oyunlar Ligi’nde En Centilmen Kurum ve En Yüksek Katılım Sağlayan Kurum ödülleri de layık görülmüştür.

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’in

orkestrası TEB Band, Türk Sanat Müziği Korusu, TEB Fotoğraf Kulübü ve TEB Koroları bulunmaktadır.

İK Bizbize Toplantıları

TEB İnsan Kaynakları Grubu, 2017 yılında tüm Genel Müdürlük ve Bölge çalışanları ile gerçekleştirdiği 47 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, Runatolia Maratonu’nda Adım Adım çatısı altındaki bir vakıf yararına koşmakta, TEB çalışanları da koşucular adına bağışlarıyla bu yardımseverlik koşularına destek olmaktadır. TEB, 2008’den itibaren katılım sağladığı yardımseverlik koşularında, finans sektöründe faaliyette olup, iyilik peşinde koşmuş kurumlar arasında, aşağıdaki kategorilerde birinci olarak, “En İyi Kalpli Kurum” unvanını almıştır.*

- Yardımseverlik Koşusu Sayısı
- Gönüllü Koşucu Sayısı
- TEB’li Koşucuların Ulaştığı Bağışçı Sayısı
- TEB’li Koşucuların Ulaştığı Bağış Tutarı (TL)

Tüm sektörlerden iyilik peşinde koşmuş 492 kurum içerisinde de TEB, aşağıdaki kategorilerde “En İyi Kalpli ilk 10 Kurum” arasında yer almıştır.*

- Yardımseverlik Koşusu Sayısı

- TEB’li Koşucuların Ulaştığı Bağış Tutarı (TL)

* Bu sonuçlar Adım Adım Organizasyonu’nun 2008-2017/Nisan dönemi kümüle verilerine ilişkindir.

2017 Vodafone İstanbul Maratonu’nda Türkiye Korunmaya Muhtaç Çocuklar Vakfı yararına koşan TEB Koşu Takımı, “Sosyal Sorumluluk Farkındalığı” kategorisinde tüm katılımcı kurumlar arasında 1. olurken; TEB gönüllüleri bağış toplama kampanyasında ilk 15 kahraman arasında yer almıştır.

Ayrıca TEB çalışanları, 2017 yılında, TEB’in sosyal sorumluluk projesi Bir Dilek Dile kapsamında hayata geçirilen Çocuklar Üşümesin kampanyasında, Türkiye genelinden 3,500’ü aşkın çocuğun kışlık giyecek 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 eğitmenleri aracılığıyla düzenli müzik eğitimi verilmiş ve çocuk korusu kurulmuştur.

39 çocuğa ulaşan çocuk korosunun eğitimleri Ekim 2016-Mayıs 2017 aralığında devam etmiş ve koro konseri, Vakıf yetkilileri ve TEB çalışanlarının katılımıyla TEB Genel Müdürlük Binasında gerçekleştirilmiştir.

2015-2018 yıllarını kapsayan 3 yıllık bir program olan Dream Up programında, 3. yıl koro çalışmalarına Ekim 2017 döneminde başlanmıştır. Koruncuk Vakfı korumasındaki 36 çocuk koro eğitimi almışlardır.

TEB’de İnovasyon

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, 2017’de de 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.

2017 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

2017 yılında TEB’in inovasyon çalışmalarının kurum dışındaki en büyük yansımalarından biri olan Geleneksel TEB Akıl Fikir Yarışması’nın onuncusu düzenlenmiştir.

“Akıl Fikir Buluşması”nın yıl bazındaki temaları aşağıdaki gibidir.

2017: Dünya BETA’da: Hazır mısın?

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

2017 yılı teması “Dünya BETA’da: Hazır mısın?” olan etkinlikte sektörün önde gelen isimlerinden yerli ve yabancı konuşmacılar, müşterilerin beklentilerini karşılayacak ürün/hizmetleri geliştirmek için hiç bir şeyin asla son halini almadığı, BETA fazında olan dünyanın anlaşılmasının önemi vurgulanmıştır. 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.

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.icatcicar.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. 2017 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 383 inovasyon ve iyileştirme fikri hayata geçirilmiş, 47 proje üzerindeki çalışma ise devam etmektedir.

Üniversite, Kampüs Aktiviteleri - Staj ve Genç Yetenek Kazanım Programları

TEB İnsan Kaynakları Grubu, 2017 yılında genç yetenekleri TEB'e kazandırmak üzere kampüslerdeki çalışmaları onların ihtiyaç ve beklentilerine göre tasarlayarak, farklı platformlarda bir araya gelmiştir.

TEB İK, İTÜ, Koç, Galatasaray, Boğaziçi, ODTÜ, Anadolu, Bilkent, YTÜ, İstanbul, Marmara, Özyeğin, Bilgi, 9 Eylül, Çukurova, Hacettepe, TOBB Ekonomi ve Teknoloji Üniversitesi, Osmangazi, Akdeniz, Süleyman Demirel, Trakya, Ege, Karadeniz Teknik Üniversiteleri kampüslerinde tanıtım faaliyetleri, şirket sunumları, kariyer şenlikleri, yönetici sohbetleri, elevator pitch ve vaka seçme süreçlerinde 5,000'den fazla öğrenciyle etkileşime geçmiştir.

Akademik dönem boyunca toplam 4 Elevator Pitch, 38 Vaka Uygulaması, 2 Sanal Kariyer Fuarı, 6 Etkinlik Sponsorluğu, 14 özel oturum, 3 Akıl Fikir Kampüsü ve 10 farklı Kariyer Şenliğine katılım gerçekleştirilmiştir. Tüm buluşmalara farklı iş birimlerimden Kampüs Elçileri, üst düzey yöneticileri ya da yeni mezun TEB'li genç profesyonellerle birlikte katılarak, öğrencilerin ihtiyaç duydukları konularda deneyim yaşamaları sağlanmıştır.

Bu akademik dönemde gerçekleştirilen bir yenilik, fuaye & stant alanında öğrencilere Facebook uygulaması olarak hayata geçirilen "Akıl Fikir Metre" kişilik testini iPadler üzerinden yapmalarının sağlanması olmuştur. Bu sayede hem dijital platformlar kullanılmış, hem de sonuçları TEB'li profesyonellerle değerlendirme fırsatı yakalanmıştır.

Akıl Fikir Kampüsü uygulaması ise üniversitelerin 3. ve 4. sınıf öğrencilerine inovasyon ve girişimcilik konularında eğitimlerle zenginleştirilmiş, yenilikçiliğin ve yaratıcılığın desteklenip ödüllendirildiği bir çalışma ortamını tanıma, TEB mentorları ve üst düzey yöneticilerle bir araya gelme fırsatı sunmaktadır. 2017'de Elevator Pitch, Vaka uygulamalarına katılan 200 öğrenciden başarılı olan 60 öğrenci Akıl Fikir Kampüsüne katılmış, performansıyla fark yaratan öğrencilere shortcut staj programına katılım fırsatı sunulmuştur.

2017 Shortcut staj programına 12 öğrenci seçilmiştir. 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. 3 aylık staj programının sonunda proje sunumlarını yaparak başarılı olan öğrencilere TEB'de yarı zamanlı iş imkanı sunulmaktadır. Ders programı yarı zamanlı çalışma için uygun olmayan öğrencilere ise bir ön akit ile mezuniyet sonrası TEB'de çalışma olanağı tanınmaktadır.

2017 yaz dönemi üniversite zorunlu staj programına Türkiye genelinde 366 öğrenci dahil olmuştur.

2017-2018 kış dönemi Ticaret Meslek Lisesi Zorunlu Staj süreci kapsamında, Türkiye genelinde toplam 179 lise öğrencisi staja başlamıştır.

2017 TEB İnovasyon Ödülleri

TEB, 2017 yılında "LEXUS" projesi ile BNP Paribas Grup İnovasyon Ödülü'nü kazanmıştır.

10 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 şampiyon, Aralık ayında yapılan finalde diğer ülke şampiyonları ile yarışmıştır.

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 ayırıştırıcı unsurunun "nitelikli ve eğitilmiş 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.

2017 yılında; sınıf eğitimlerine 9,127 farklı TEB çalışanı katılmıştır. Sınıf eğitimlerine 39,571 katılım, iş başı eğitimlerine 561 katılım, e-öğrenme eğitimlerine 125,088 katılım gerçekleşmiştir. 2017 yılında eğitimlerin %56'sı iç eğitimler tarafından verilmiştir.

2017 yılında, Banka'nın Eğitim ve Gelişim stratejileri ve hedefleri çerçevesinde,

- Göreve yeni başlayan çalışanlara yönelik olarak Oryantasyon, Temel Eğitim Programları, işbaşı eğitimleri ve zorunlu eğitimler gerçekleştirilmiş, 2017 yılında Banka'ya yeni giren 1,040 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-BNPP Paribas) eğitimlerine katılımları sağlanmıştır.
- KOBİ Rehberlik, Uzmanlık, İşletme Rehberlik, Bireysel Aile Danışmanlığı, Tarım Uzmanlık, Kurumsal Bankacılık, Özel Bankacılık, Bankacılık Operasyonları, İnsan Kaynakları ve Şube Yönetim Akademilerine ilave olarak 2017 yılında CIB Akademi Programı hayata geçirilmiştir.
- İngilizce sınıf-içi eğitimleri devam etmiştir. 2017 yılında 61 çalışan bu imkandan yararlanmıştır.
- BNPP ve Lokal Regülasyonel eğitimler devam etmiştir.
- Hedef kitle doğrultusunda, zorunlu lisans sınavlarına ve eğitimlerine katılım (SPK/BES/SEGEM) gerçekleştirilmiştir. SPK Lisanslı çalışan sayısını artırmak amacıyla eğitim programları sürekli yenilenerek, SPK Lisansı; terfi ve değerlendirme sürecine katılımda ön koşul olarak kabul edilmeye devam etmiştir. Bu konuda verilen sınıf eğitimlerinin yanı sıra, çalışanların 7/24 kullanabilecekleri, deneme testleri yapabilecekleri mobil eğitimlerin kullanımı sürdürülmüştür.
- BNPP Grubunun zorunlu eğitimleri olan; Etik İlkeler, Uluslararası Finansal Yaptırımlar ve Ambargolar ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele eğitimleri, Piyasa Suistimali, US CFTC Swap Dealer, AEOI, Volcker ve Fransız Bankacılık Kanunu, Know Your Data eğitimleri ilgili hedef kitlelere açılmış; Roosevelt Projesi kapsamındaki sınavlar, konuyla ilgili çalışanlar tarafından tamamlanmıştır.
- TEB'in odaklandığı alanları saha çalışanlarına sunmak ve kârlılığı etkileyen unsurları daha derinlemesine benimsetmek amacıyla farklı bir eğitim metodu kullanılarak Finansal Öğrenme Haritası hazırlanmış ve ilgili hedef kitleye eğitimler

verilmiştir. 260 moderatöre eğitim verilerek, moderatörler aracılığıyla programa tüm şube müdürleri ve tüm RM'lerin katılımı sağlanmıştır.

- Şube Müdürlerine yönelik, her şubenin Banka stratejisine paralel kendi şube stratejisini oluşturabilmesi için “Şube Müdürleri Kârlılık Eğitim Programı” şube müdürlerine verilmiştir.
- Müşteri Odaklılık Projesi kapsamında Kârlılık Eğitimi içeriği, portföylere yönelik olarak tasarlanmış, “Portföylere Yönelik Kârlılık Eğitimi” verilmeye başlamıştır. Ayrıca tüm portföyler, İşlem Yetkilisi ve Güvenlik Görevlisi kadroları için Müşteri Odaklılık eğitimleri tasarlanmıştır.
- Değişen bankacılık dünyasında, sadece ürün ve araçlar değil hizmet modeli de değişmekte, bunlara paralel olarak iş süreçleri ve prosedürler de farklılaşmaktadır. Bu kapsamda; regülasyonlar ya da iyileştirmelerle yenilenen süreçler, uygulamalar, iş yapış şekilleri ve duyurular hakkında güncel bilgilerin paylaşılması ve tüm şubelerde tek tip hizmetin verilmesinin sağlanması amacıyla “Müşteri Hizmetlerinde Standardizasyon eğitimleri tasarlanmış ve 880 kişinin katılımı sağlanmıştır.

- Yeni şube modeli “TEB Pratik Şube” kapsamında, bu şubelerde hizmet verecek kişiler için eğitim programları tasarlanmış, ilgili kişilerin eğitimlere katılımları sağlanmıştır.
- Çağrı Merkezinde Mükemmel Müşteri Deneyimi Yaşatmak eğitimleri uzman eğitim kurumundan alınan eğitim içeriği TEB’e özel dizayn edilerek 188 çalışanın eğitimleri tamamlanmıştır. Tüm çağrı merkezi müşteri temsilcilerinin eğitimi tamamlanacak şekilde eğitimler devam etmektedir.
- Kurumsal Bankacılık Rol Bazlı Upskilling Programı hazırlanmıştır. Banka’nın ve Kurumsal Bankacılık Grubunun 2020 Transformasyon stratejileri doğrultusunda tasarlanan bu programla, Kurumsal Şubelerde görev alan tüm rollerin bilgi ve becerilerinin daha üst noktalara taşınması hedeflenmiştir.
- Design Thinking Metodolojisinin uygulanması amacıyla eğitimler Banka genelinde yaygınlaştırılmıştır.
- Geleneksel İç Eğitimci Buluşması, 216 iç eğitimcinin katılımıyla gerçekleştirilmiştir. 20 En Başarılı İç Eğitimci, 5 En Başarılı TEB MASTER eğitimci ödüllendirilmiştir.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız,

2017 yılında, TEB'in aktif toplamı yılın başından itibaren %8 oranında artarak 85.8 milyar TL'ye ulaşırken, net kârı 1,068.8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan krediler 2017 yılında toplam aktiflerinin %74'ünü oluşturdu. Toplam 63.3 milyar TL'lik kredilerin yarıya yakını Türkiye ekonomisinin lokomotifi KOBİ'lere kullandırıldı.

Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in 2017 yılında takipteki kredilerinin oranı %3.02 seviyesinde gerçekleşti. Aynı dönemde toplam mevduat ise %12 oranında artarak 55.6 milyar TL'ye ulaştı. İstikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdürmekte olan TEB'in özkaynakları %16 oranında artarak 9 milyar TL'ye ulaşırken sermaye yeterlilik rasyosu ise hedef rasyo olan %12'nin oldukça üstünde %16.12 olarak gerçekleşti.

TEB'in ülke ekonomisine desteği devam etmiş; BNP Paribas'nın global hizmet ağıнын sağladığı desteğin de yardımıyla, dış ticaret alanında farklılaşmış ve ihtisaslaşmış bir banka konumuna ulaşmıştır. Çok uluslu firmalara nakit yönetiminde sağlanan önemli avantajlar ve kolaylıklar ile, dünya çapındaki iştirakleri için tek bir global çözüm isteyen küresel müşterilerine yönelik nakit yönetimi uygulamaları geliştirmeye devam etmiştir.

TEB, reel ekonomiyi desteklemenin yanında, kurumsal sosyal sorumluluğunun bir gereği olarak belli başlı sosyal ve çevresel konularda inisiyatifler almaktadır. Bu yaklaşım, çevresel, sosyal ve yönetsimsel risklerin hassas bazı sektör ve ürünlerde dikkat alınmasını ve aynı zamanda sürdürülebilir kalkınma prensiplerine saygılı davranılmasını gerektirmektedir. Bir diğer ifade ile, yaklaşım, günümüz

ihtiyaçlarının, gelecek nesillerin ihtiyaçlarını karşılama kabiliyetlerine zarar vermeden giderilmesi anlamına gelmektedir.

TEB, 2017 yılında da piyasa koşullarının ve yasal düzenlemelerin daha da önem kazandığı bir dönemde Uyum konusunda kendisine yüksek standartlar koyarak müşterilerine hizmet etmeyi sürdürmüştür.

Alternatif Dağıtım Kanallarına verilen öncelik şubeden yapılan işlemlerin dijital kanallara taşınması suretiyle sürmüş, müşteriye merkeze alan 2020'li yıllarda dijital ve çevik banka olma hedefi tüm çalışanların katkısı ile sürmüştür.

TEB'in dönüşüm programı, etkili sonuçların elde edilmesi adına yenilikçi bir yaklaşımla ve kilit noktaları hedefleyerek hızla devam etmektedir. Verimli, dijital ve şık müşteri arayüzleri uygulanmaktadır. Bunlar, gelişmiş, dijitalleştirilmiş iş ve dağıtım modelleri ile olduğu kadar, müşteri odaklılığın, verimliliğin, çevik modellerin ve bu dönüşüme sahip çıkacak çalışanların güçlendirilmesini öngören çalışmaların odak noktasında yer aldığı süreçlerle birleştirilmektedir.

Her şeyin dijitalleştiği günümüzde siber güvenliğin önemi daha da artmış, bilgi teknolojileri güvenlik alt yapılarının iyileştirilmesi ile birlikte kurum çalışanlarının bu konuda eğitimler yoluyla bilinçlenmesi de sağlanmıştır.

TEB'in 2017 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. 2017 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU (TL)		
1.	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	2,204,390,000.00
2.	Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	295,040,803.13
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımında imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		
		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3.	Dönem Kârı	1,312,930,369.12
4.	Vergiler (-)	(244,092,081.92)
5.	Net Dönem Kârı (=)	1,068,838,287.20
6.	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7.	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	(53,441,914.36)
8.	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	1,015,396,372.84
9.	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)	-
10.	Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı	-
11.	Ortaklara Birinci Kâr Payı	100,000,000.00
	- Nakit	100,000,000.00
	- Bedelsiz	0.00
	- Toplam	100,000,000.00
12.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0.00
13.	Dağıtılan Diğer Kâr Payı	0.00
	- Yönetim Kurulu Üyelerine	
	- Çalışanlara	
	- Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	
14.	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0.78
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.)	0.00
19.	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	915,396,371.97
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 İŞABET KÂR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)		TUTARI (TL)	ORANI (%)
NET	A	100,000,000.78	0	9.85	0.05	4.54
	B	0	0	0	0	0
	TOPLAM	100,000,000.78	0	9.85	0.05	4.54

Bankamızca ortaklara yapılan kar payı ödemelerine ilişkin değerlendirmeler, gerek makroekonomik koşullar ve finansal istikrar, gerekse Bankamız özkaynak büyüklüğü, kalitesi ile uzun dönem stratejileri ve hedefleri göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmektedir. Yapılan söz konusu değerlendirmeler doğrultusunda Yönetim Kurulumuzca alınan kararı takiben, kar payı ödemeleri Bankacılık Düzenleme ve

Denetleme Kurumu ile Bankamız Genel Kurulu'nun uygunluğu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. 2017 dönemine ilişkin Faaliyet Raporu'nun açıklandığı tarih itibarıyla Genel Kurul henüz toplanmamıştır. Gerekli yasal izinlerin alınması ve Genel Kurul'un onaylaması akabinde, ortaklara 100 milyon TL tutarında kar payı ödemesi yapılması planlanmaktadır.

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 2017 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, 4 Kurul Başkan Yardımcısı, 4 Denetim Müdürü, 3 Süpervizör Müfettiş, 2 Kıdemli Müfettiş, 26 Müfettiş, 7 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 29 Müfettiş Yardımcısı, 2 Kıdemli Bilgi Teknolojileri Müfettişi, 1 Bilgi Teknolojileri Müfettiş Yardımcısı, 1 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.

2017 yılı teftiş çalışmalarında 214 şube denetimi gerçekleştirilmiştir.

Şube denetimlerine ek olarak; Genel Müdürlükte 25, iştiraklerde 7, Bilgi Teknolojileri alanında ise 4 farklı konu olmak üzere toplam

36 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, Finans ve Hazine İşlemleri Kontrol Departmanı ve Kontrol Tasarım ve Uzaktan Gözetim 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.

Mevzuat Bölümü faaliyetleri, yürürlükteki mevzuat düzenlemeleri ve Grup prensipleri çerçevesinde yürütülmektedir.

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.

2017 yılı içinde, Denetim Komitesi 50 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 ve Bankacılık Mevzuatından kaynaklanan diğer yükümlülüklerini yerine getirmek amacıyla 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 2017 yılı vergi sonrası kârı %13 artışla 1,069 milyon TL'ye ulaşmış ve özkaynak kârlılığı %13.4 olarak gerçekleşmiştir.

Banka 2017 yılında aktif büyüklüğünü %8 artışla 85,758 milyon TL'ye çıkartırken, toplam kredilerini %12 civarında büyütürken 63.3 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 15.8 milyar TL'ye ulaşmıştır. TEB'in ülke ekonomisine verdiği düzenli desteğin en önemli göstergelerinden olan KOBİ, Ticari ve Kurumsal müşterilere verilen krediler 46.8 milyar TL ile Banka'nın canlı kredi portföyünün %74'ünü oluşturmaktadır.

TEB 2017 sonu itibarıyla topladığı mevduatın tamamını krediye dönüştürmüş ve yılı %114'lük Kredi/Mevduat oranı ile tamamlamıştır. Banka'nın fonlama ihtiyacının büyük bir bölümünü karşılayan vadeli mevduat hacmi %9 oranında artarak toplam mevduatın bilanço pasifi içindeki payı %65 olmuştur. Diğer taraftan vadesiz mevduatlar da 9.50 milyar TL seviyesine ulaşmış ve fonlama maliyeti açısından Banka'ya önemli bir katkı sağlamıştır.

TEB, 7 Eylül 2017 günü sendikasyon kredisini yenileyerek, 385 milyon Euro ve 85 milyon ABD doları olmak üzere 367 gün vadeli; 75 milyon ABD doları tutarı da 2 yıl 30 gün vadeli olmak üzere sendikasyon kredisi sağlanması amacıyla 25 uluslararası bankanın katılımı ile kredi anlaşması imzalamıştır.

Sendikasyon kredisinin 367 gün vadeli kısmı için faiz maliyeti sırasıyla Euribor artı %0.85 ve LIBOR artı %0.95 olarak gerçekleşmiştir. Genel dış ticaretin finansmanı amaçlı kullanılacak olan 2 yıl 30 gün vadeli kredinin toplam maliyeti LIBOR + %1.90'dır.

Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve yatırımcılara mevduat haricinde alternatif ürünler sunulması çalışmaları kapsamında Mayıs 2017'de 302.9 milyon TL nominal tutarlı 148 gün vadeli, Haziran 2017'de 189.3 milyon TL nominal tutarlı 153 gün vadeli, Temmuz 2017'de 202.5 milyon TL nominal tutarlı 119 gün vadeli, Ağustos 2017'de 142.5 milyon TL nominal tutarlı 111 gün vadeli, Ekim 2017'de 450 milyon TL nominal tutarlı 111 gün vadeli, Kasım 2017'de 370.3 milyon TL nominal tutarlı 106 gün vadeli, 199.1 milyon TL nominal tutarlı 105 gün vadeli, 7,7 milyon TL nominal tutarlı 168 gün vadeli ve Aralık 2017'de 300 milyon TL nominal tutarlı 112 gün vadeli olmak üzere yurt içi piyasalarda toplam 2.16 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 yetkisinin bir kısmını Kredi Komitesi'ne ve Genel Müdür'e delege etmiştir. Genel Müdür de bu yetkisinin bir kısmını Yönetim Kurulu'nun onayladığı kurallar temelinde Kredi Grupları ve İşkollarına birlikte delege etmiştir.

Kredi tahsis 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 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-içi 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 değişimlerine 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 metod 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 kırılımlarla 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 iřtahi dahilinde olduğunun sürekli izlenmesi ve tespit edilen aksaklıklara ilişkin iyileřtirici

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:

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

BAĞIŞLAR

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
03.01.2017	Elif Parlakay/Ocak 2017 öğrenim yardımı	750.00
03.01.2017	Sabri Talha Parlakay/Ocak 2017 öğrenim yardımı	750.00
03.01.2017	Kerem Mert Dalkılıç/Ocak 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
03.01.2017	Elif Zeynep Dalkılıç/Ocak 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
03.01.2017	Yiğit Eren Dalkılıç/Ocak 2017 öğrenim yardımı	1.000.00
03.01.2017	Ahmet İbre/Ocak 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
03.01.2017	Yusuf İbre/Ocak 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
03.01.2017	Neshir Aras/Ocak 2017 öğrenim yardımı	250.00
17.01.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
17.01.2017	ATOSEV	50.00
25.01.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
25.01.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
30.01.2017	Eğitim bursu nedeniyle ödenen	23,716.26
30.01.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
30.01.2017	Türk Eğitim Vakfı	500.00
31.01.2017	İstanbul Kültür Sanat Vakfı	18,989.50
31.01.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
31.01.2017	Türk Eğitim Vakfı	600.00
01.02.2017	Elif Parlakay/Şubat 2017 öğrenim yardımı	750.00
01.02.2017	Sabri Talha Parlakay/Şubat 2017 öğrenim yardımı	750.00
01.02.2017	Kerem Mert Dalkılıç/Şubat 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
01.02.2017	Elif Zeynep Dalkılıç/Şubat 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
01.02.2017	Yiğit Eren Dalkılıç/Şubat 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
01.02.2017	Ahmet İbre/Şubat 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
01.02.2017	Yusuf İbre/Şubat 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
01.02.2017	Neshir Aras/Şubat 2017 öğrenim yardımı	250.00
01.02.2017	Tuna Çelik/Şubat 2017 öğrenim yardımı	250.00
07.02.2017	Türk Eğitim Vakfı	70.00
08.02.2017	Türk Eğitim Vakfı	400.00
08.02.2017	Türk Eğitim Vakfı	250.00
08.02.2017	Türk Eğitim Vakfı	40.00
13.02.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
13.02.2017	Türk Eğitim Vakfı	70.00
14.02.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
16.02.2017	Türk Eğitim Vakfı	350.00
16.02.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
17.02.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
20.02.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
24.02.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
27.02.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
27.02.2017	Darüşşafaka Cemiyeti	10,000.00

01.03.2017	Türk Eğitim Vakfı	250.00
02.03.2017	Elif Parlakay/Mart 2017 öğrenim yardımı.	750.00
02.03.2017	Sabri Talha Parlakay/Mart 2017 öğrenim yardımı	750.00
02.03.2017	Kerem Mert Dalkılıç/Mart 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
02.03.2017	Elif Zeynep Dalkılıç/Mart 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
02.03.2017	Yiğit Eren Dalkılıç/Mart 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
02.03.2017	Ahmet İbre/Mart 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
02.03.2017	Yusuf İbre/Mart 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
02.03.2017	Neshir Aras/Mart 2017 öğrenim yardımı	250.00
02.03.2017	Tuna Çelik/Mart 2017 öğrenim yardımı	250.00
06.03.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
09.03.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
13.03.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
14.03.2017	Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	100.00
17.03.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
20.03.2017	Ege Çağdaş Eğitim Vakfı	50.00
20.03.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
20.03.2017	Ege Çağdaş Eğitim Vakfı	50.00
20.03.2017	Türk Eğitim Vakfı	90.00
24.03.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
24.03.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
29.03.2017	Tema Vakfı	50.00
29.03.2017	Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	100.00
30.03.2017	Antalya Barosu	3,000.00
03.04.2017	Elif Parlakay/Nisan 2017 öğrenim yardımı	750.00
03.04.2017	Sabri Talha Parlakay/Nisan 2017 öğrenim yardımı	750.00
03.04.2017	Kerem Mert Dalkılıç/Nisan 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
03.04.2017	Elif Zeynep Dalkılıç/Nisan 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
03.04.2017	Yiğit Eren Dalkılıç/Nisan 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
03.04.2017	Ahmet İbre/Nisan 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
03.04.2017	Yusuf İbre/Nisan 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
03.04.2017	Neshir Aras/Nisan 2017 öğrenim yardımı	250.00
03.04.2017	Tuna Çelik/Nisan 2017 öğrenim yardımı	250.00
07.04.2017	Tema Vakfı	200.00
10.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	650.00
17.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
17.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
18.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
19.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
20.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
20.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
20.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
20.04.2017	LÖSEV	100.00

21.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
21.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
21.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
25.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	30.00
25.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
25.04.2017	LÖSEV	100.00
26.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
28.04.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
02.05.2017	Elif Parlakay/Mayıs 2017 öğrenim yardımı	750.00
02.05.2017	Sabri Talha Parlakay/Mayıs 2017 öğrenim yardımı	750.00
02.05.2017	Kerem Mert Dalkılıç/Mayıs 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
02.05.2017	Elif Zeynep Dalkılıç/Mayıs 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
02.05.2017	Yiğit Eren Dalkılıç/Mayıs 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
02.05.2017	Ahmet İbre/Mayıs 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
02.05.2017	Yusuf İbre/Mayıs 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
02.05.2017	Neshir Aras/Mayıs 2017 öğrenim yardımı	250.00
02.05.2017	Tuna Çelik/Mayıs 2017 öğrenim yardımı	250.00
17.05.2017	Tema Vakfı	100.00
18.05.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
22.05.2017	Türk Eğitim Vakfı	600.00
24.05.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
12.06.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
12.06.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
12.06.2017	Türk Eğitim Vakfı	250.00
14.06.2017	Tema Vakfı	40,500.00
15.06.2017	Türk Eğitim Vakfı	300.00
16.06.2017	Türk Eğitim Vakfı	400.00
16.06.2017	Türk Eğitim Vakfı	70.00
19.06.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
22.06.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
23.06.2017	Türk Eğitim Vakfı	325.00
28.06.2017	Türk Eğitim Vakfı	250.00
06.07.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
17.07.2017	Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	100.00
17.07.2017	Türk Eğitim Vakfı	75.00
18.07.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
19.07.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
02.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	125.00
03.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
03.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
04.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
07.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
08.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00

15.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
17.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	750.00
17.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	75.00
17.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	70.00
17.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	60.00
18.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	150.00
22.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
23.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
24.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
25.08.2017	Şehit Üsteğmen Ali Büyükdicle okulu tadilatı için Sarıyer Belediyesi	51,459.69
28.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	300.00
28.08.2017	Türk Eğitim Vakfı	250.00
18.09.2017	İzmit Sigorta Spor Kulübü	100.00
19.09.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
22.09.2017	Türk Eğitim Vakfı	80.00
26.09.2017	Türk Eğitim Vakfı	80.00
29.09.2017	Türk Eğitim Vakfı	70.00
04.10.2017	Ramazan Aksu	43,776.15
09.10.2017	Şehit Üstğ. Ali Büyükdicle Özel Eğitim Uygulama Okulu	32,925.54
11.10.2017	Tema Vakfı	50.00
12.10.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
13.10.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
13.10.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
18.10.2017	Elif Parlakay/Eylül 2017 öğrenim yardımı	750.00
18.10.2017	Sabri Talha Parlakay/Eylül 2017 öğrenim yardımı	750.00
18.10.2017	Kerem Mert Dalkılıç/Eylül 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
18.10.2017	Elif Zeynep Dalkılıç/Eylül 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
18.10.2017	Yiğit Eren Dalkılıç/Eylül 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
18.10.2017	Ahmet İbre/Eylül 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
18.10.2017	Yusuf İbre/Eylül 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
18.10.2017	Buse Aras/Eylül 2017 öğrenim yardımı	750.00
18.10.2017	Neshir Aras/Eylül 2017 öğrenim yardımı	500.00
18.10.2017	Tuna Çelik/Eylül 2017 öğrenim yardımı	250.00
18.10.2017	Elif Parlakay/Ekim 2017 öğrenim yardımı	750.00
18.10.2017	Sabri Talha Parlakay/Ekim 2017 öğrenim yardımı	750.00
18.10.2017	Kerem Mert Dalkılıç/Ekim 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
18.10.2017	Elif Zeynep Dalkılıç/Ekim 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
18.10.2017	Yiğit Eren Dalkılıç/Ekim 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
18.10.2017	Ahmet İbre/Ekim 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
18.10.2017	Yusuf İbre/Ekim 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
18.10.2017	Buse Aras/Ekim 2017 öğrenim yardımı	750.00
18.10.2017	Neshir Aras/Ekim 2017 öğrenim yardımı	500.00
18.10.2017	Tuna Çelik/Ekim 2017 öğrenim yardımı	250.00

18.10.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
18.10.2017	K.T. Eğitim Vakfı	150.00
19.10.2017	Antalya Çağdaş Eğitim ve Kültür Vakfı	100.00
25.10.2017	Türk Eğitim Vakfı	120.00
26.10.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
27.10.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
27.10.2017	Türk Eğitim Vakfı	150.00
30.10.2017	Türk Eğitim Vakfı	150.00
30.10.2017	Türk Eğitim Vakfı	25.00
01.11.2017	Elif Parlakay/Kasım 2017 öğrenim yardımı	750.00
01.11.2017	Sabri Talha Parlakay/Kasım 2017 öğrenim yardımı	750.00
01.11.2017	Kerem Mert Dalkılıç/Kasım 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
01.11.2017	Elif Zeynep Dalkılıç/Kasım 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
01.11.2017	Yiğit Eren Dalkılıç/Kasım 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
01.11.2017	Ahmet İbre/Kasım 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
01.11.2017	Yusuf İbre/Kasım 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
01.11.2017	Buse Aras/Kasım 2017 öğrenim yardımı	750.00
01.11.2017	Nehir Aras/Kasım 2017 öğrenim yardımı	500.00
01.11.2017	Tuna Çelik/Kasım 2017 öğrenim yardımı	250.00
02.11.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
02.11.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
03.11.2017	Türk Eğitim Vakfı	250.00
06.11.2017	Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	100.00
07.11.2017	Antalya Çağdaş Eğitim ve Kültür Vakfı	100.00
07.11.2017	K.T. Eğitim Vakfı	75.00
07.11.2017	K.T. Eğitim Vakfı	75.00
07.11.2017	K.T. Eğitim Vakfı	75.00
08.11.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
10.11.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
13.11.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
20.11.2017	Adana Barosu	2,000.00
24.11.2017	Türk Eğitim Vakfı	600.00
24.11.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
29.11.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
04.12.2017	Elif Parlakay/Aralık 2017 öğrenim yardımı	750.00
04.12.2017	Sabri Talha Parlakay/Aralık 2017 öğrenim yardımı	750.00
04.12.2017	Kerem Mert Dalkılıç/Aralık 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
04.12.2017	Elif Zeynep Dalkılıç/Aralık 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
04.12.2017	Yiğit Eren Dalkılıç/Aralık 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
04.12.2017	Ahmet İbre/Aralık 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
04.12.2017	Yusuf İbre/Aralık 2017 öğrenim yardımı	1,000.00
04.12.2017	Buse Aras/Aralık 2017 öğrenim yardımı	750.00
04.12.2017	Nehir Aras/Aralık 2017 öğrenim yardımı	500.00

04.12.2017	Tuna Çelik/Aralık 2017 öğrenim yardımı	250.00
06.12.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
07.12.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
11.12.2017	Türk Eğitim Vakfı	150.00
11.12.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
11.12.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
12.12.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
12.12.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
12.12.2017	Türk Eğitim Vakfı	300.00
14.12.2017	Kadıköy Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi Okul Aile Birliği	20,000.00
14.12.2017	RECKITT BENCKISER	2,498.60
15.12.2017	K.T. Eğitim Vakfı	75.00
20.12.2017	İzmir Atatürk Fen Lisesi	300.00
20.12.2017	Akdeniz Üniversitesi	21,240.00
20.12.2017	Türk Eğitim Vakfı	50.00
22.12.2017	Koç Üniversitesi	120,000.00
26.12.2017	Türk Eğitim Vakfı	100.00
27.12.2017	Türk Eğitim Vakfı	200.00
28.12.2017	Üsküdar Kaym. 3. Selim İÖO 4 adet varlık hibe bedeli	200.00
28.12.2017	Eyüp Kaym. Hacı Arif İO 17 adet varlık hibe bedeli	420.00
28.12.2017	Fatih Kaym. Vedide B.P. İO 90 adet varlık hibe bedeli	1,970.00
28.12.2017	K.deniz Ereğli Cumhuriyet İO 9 adet varlık hibe bedeli	250.00
28.12.2017	Mithatpaşa Mesl.Teknik Lise 62 adet varlık hibe bedeli	1,380.00
28.12.2017	Çeşme Kaym. Mehmet Akpınar İÖ 3 adet varlık hibe bedeli	80.00
28.12.2017	Kastamonu Cide Üçağı İO 21 adet varlık hibe bedeli	955.00
28.12.2017	Kocaeli Üniv.Tıp Fak.88 Adet Varlık Hibe Bedeli	1,410.00
28.12.2017	Adana Kaym. Öğr. Zeynep Erdoğan İO 98 adet varlık hibe bedeli	1,570.00
28.12.2017	Beykoz Kaym. Polis Amirliği 31 adet varlık hibe bedeli	760.00
28.12.2017	Gönen Cumhuriyet Baş Sav.1 adet varlık hibe bedeli	35.00
28.12.2017	İstanbul Üniv. Veteriner Fak. 89 adet varlık hibe bedeli	1,875.00
28.12.2017	İskenderun Kaymakamlığı 90 adet varlık hibe bedeli	1,495.00
28.12.2017	Mamak Kaym. B.gazi Mesl. Tek. Lise 79 adet varlık hibe bedeli	1,240.00
28.12.2017	Gönen Cumhuriyet Baş Savc.1 adet varlık hibe bedeli	300.00
28.12.2017	Isparta Valiliği Bağlar Ortaokulu 4 adet varlık hibe bedeli	125.00
28.12.2017	Tuzla Kaym. Çağrıbey İO 105 adet varlık hibe bedeli	3,105.00
28.12.2017	Manavgat Kaym. Çakış Ortaokulu 2 adet varlık hibe bedeli	10.00
28.12.2017	Çankaya Belediyesi 1 adet varlık hibe bedeli	35.00
28.12.2017	Tuzla Kaşif Kalkavan Lisesi 110 adet varlık hibe bedeli	3,260.00
28.12.2017	Düzköy Kaym. Nazım Kayhan Lisesi 11 adet varlık hibe bedeli	295.00
28.12.2017	Isparta Valiliği Yılmaz Şener İO 14 adet varlık hibe bedeli	1,400.00
28.12.2017	Üsküdar Kaym. 3. Selim İÖO 16 adet varlık hibe bedeli	480.00
28.12.2017	Sancaktepe Kaym. Paşaköy İO 98 adet varlık hibe bedeli	2,840.00
28.12.2017	Eyüp Kay. Şht. Murat Karakuş Or. Ok. 40 adet varlık hibe bedeli	1,175.00

28.12.2017	Demokrasi Ortaokulu Çankaya 11 adet varlık hibe bedeli	230.00
28.12.2017	Hayme Hatun İO-Karapürçek İO 29 adet varlık hibe bedeli	700.00
28.12.2017	Hamitler TOKİ Mes. ve Tek. Ana. Lisesi 39 adet varlık hibe bedeli	1,035.00
28.12.2017	Çekmeköy İlçe Seçim Kurulu Baş.4 adet varlık hibe bedeli	120.00
28.12.2017	İ.Ü. Veteriner Fakültesi 144 adet varlık hibe bedeli	4,220.00
28.12.2017	Kadılar Mahalle Muhtarlığı 1 adet varlık hibe bedeli	200.00
28.12.2017	Akdeniz Üni. Hasan Ünal MYÖ 130 adet varlık hibe bedeli	3,975.00
28.12.2017	İskitler Mesleki ve Teknik A.L. 91 adet varlık hibe bedeli	2,210.00
28.12.2017	Şükrü Naili Paşa Ortaokulu 45 adet varlık hibe bedeli	845.00
28.12.2017	Başakşehir Devlet Hastanesi 59 adet varlık hibe bedeli	980.00
28.12.2017	Şükrü Naili Paşa Ortaokulu 88 adet varlık hibe bedeli	1,400.00
28.12.2017	Ümraniye Polis Merkezi 10 adet varlık hibe bedeli	225.00
28.12.2017	Osmangazi İlkokulu 59 adet varlık hibe bedeli	1,775.00
28.12.2017	Atıl Uzelgöl Huzurevi Reh. Mer. 49 adet varlık hibe bedeli	835.00
28.12.2017	Bolluca Türk Tekstil Vakfı Ortaokulu 61 adet varlık hibe bedeli	3,005.00
28.12.2017	Başakşehir Fuat Sezgin İlkokulu 19 adet varlık hibe bedeli	305.00
28.12.2017	Akşehir Belediye Başkanlığı 2 adet varlık hibe bedeli	50.00
28.12.2017	Çarşamba İlçe Emniyet Müd. 4 adet varlık hibe bedeli	70.00
28.12.2017	Kocaeli Üni. Tıp Fakültesi Dek. 62 adet varlık hibe bedeli	1,410.00
29.12.2017	Ümraniye Polis Merkezi 1 adet varlık hibe bedeli	100.00
29.12.2017	Kaptan Ahmet Erd. İmam Hatip Orta Okulu 129 adet varlık hibe bedeli	3,285.00
29.12.2017	Çakış Ortaokulu 70 adet varlık hibe bedeli	1,690.00
29.12.2017	Çiftlik Kaym. İlçe Milli Eğt. Müd. adet varlık hibe bedeli	1,625.00
29.12.2017	Isparta Şube Bahçelievler Ortaokulu 101 adet varlık hibe bedeli	2,210.00

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(bin TL)	31.12.2013	2013-2012 değişim	31.12.2014	2014-2013 değişim	31.12.2015	2015-2014 değişim	31.12.2016	2016-2015 değişim	31.12.2017	2017-2016 değişim
Likit Aktifler	7,135,898	%4.04	9,820,075	%37.62	11,237,316	%14.43	15,237,022	%35.59	13,489,109	%-11.47
Menkul Kıymetler	5,205,234	%10.56	4,717,696	%-9.37	4,673,796	%-0.93	4,668,068	%-0.12	5,558,278	%19.07
Krediler	38,134,957	%28.46	45,392,210	%19.03	53,212,833	%17.23	56,363,829	%5.92	63,290,777	%12.29
Diğer Aktifler	2,932,539	%28.65	3,061,908	%4.41	2,836,397	%-7.37	3,458,471	%21.93	3,420,065	%-1.11
Toplam Aktifler	53,408,628	%22.69	62,991,889	%17.94	71,960,342	%14.24	79,727,390	%10.79	85,758,229	%7.56
Vadesiz Mevduat	5,424,318	%25.00	5,496,770	%1.34	6,981,476	%27.01	7,628,600	%9.27	9,504,405	%24.59
Vadeli Mevduat	28,863,656	%18.36	33,941,791	%17.59	37,414,384	%10.23	42,204,058	%12.80	46,072,311	%9.17
Kullanılan Krediler	9,633,738	%53.96	12,604,468	%30.84	15,919,560	%26.30	16,596,691	%4.25	15,186,301	%-8.50
Diğer Pasifler	4,200,478	%12.22	5,045,881	%20.13	4,683,098	%-7.19	5,498,640	%17.41	5,975,535	%8.67
Özkaynaklar (Kâr Hariç)	4,751,390	%10.25	5,280,419	%11.13	6,079,371	%15.13	6,857,602	%12.80	7,950,838	%15.94
Net Kâr	535,048	%7.88	622,560	%16.36	882,453	%41.75	941,799	%6.73	1,068,839	%13.49
Toplam Pasifler	53,408,628	%22.69	62,991,889	%17.94	71,960,342	%14.24	79,727,390	%10.79	85,758,229	%7.56
Takipteki Krediler Rasyosu	%2.25	%0.11	%2.43	%0.18	%2.28	%-0.15	%3.08	%0.80	%3.02	%-0.06
Özkaynak Verimliliği	%11.57	%-0.56	%12.03	%0.46	%14.68	%2.65	%13.53	%-1.15	%13.38	%-0.15
Aktif Verimliliği	%1.10	%-0.09	%1.07	%-0.03	%1.31	%0.24	%1.24	%-0.07	%1.29	%0.05
Sermaye Yeterliliği	%14.23	%-1.01	%13.96	%-0.27	%13.94	%-0.02	%14.37	%0.43	%16.12	%1.74

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Ankara Şubesi	Kazım Özalp Mahallesi, Reşit Galip Caddesi, No: 87	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 00 06
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	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
Bursa Şubesi	Doğanbey Mahallesi Fevzi Çakmak Caddesi, No: 52/B Osmangazi 16220	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 00 17
Kozyatağı Kurumsal Şubesi	Değirmen Sokak Nida Kule No: 18 Kat: 3 Kozyatağı Kadıköy 34710	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 00 18
Denizli Şubesi	Saraylar Mahallesi İzmir Bulvarı No: 57 Merkez 20100	MERKEZ	DENİZLİ	850 204 00 19
İzmit Şubesi	Körfez Mahallesi, Ankara Karayolu, No: 123/3	MERKEZ (İZMİT)	KOCAELİ	850 204 00 20
Bayrampaşa Şubesi	Yenidoğan Mah. Abdi İpekçi Cad. No: 4D Bayrampaşa 34030	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	850 204 00 22
Kayseri Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Turan Cad. No: 3 Melikgazi 38110	MELİKGAZİ	KAYSERİ	850 204 00 23
Antalya Şubesi	Etiler Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı Birlik Aptmanı No: 53/A-B Muratpaşa 07010	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 00 25
Adana Şubesi	Turan Cemal Beriker Bulvarı Güleç İşhanı, 23 Seyhan 01120	SEYHAN	ADANA	850 204 00 26
Gaziantep Şubesi	İncili Pınar Mah. Muammer Aksoy Bulvarı Dünya İş Merkezi 34/2	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	850 204 00 28
Eminönü Şubesi	Hobyar Mahallesi, Vakıf Hanı Sokak, No: 8 Fatih 34112	FATİH	İSTANBUL	850 204 00 29

Konya Şubesi	Musalla Bağları Mahallesi Ahmet Hilmi Nalçacı Caddesi Cengizhan No: 130/1 Selçuklu 42060	SELÇUKLU	KONYA	850 204 00 30
Kahramanmaraş Şubesi	Hayrullah Mahallesi Kıbrıs Meydanı 33011. Sokak No: 2 Merkez 46040	MERKEZ	KAHRAMANMARAŞ	850 204 00 31
Merter Şubesi	Osmaniye Mahallesi, Keresteciler Sitesi, Fatih Caddesi, No: 21	GÜNGÖREN	İSTANBUL	850 204 00 32
Ulus Ankara Şubesi	Anafartalar Mah. Sanayi Cad. No: 15/1-2-3-4-5-6-7 Altındağ 06050	ALTINDAĞ	ANKARA	850 204 00 34
Gebze Şubesi	Hacı Halil Mah. Zübeyde Hanım Cad. No: 33/B	GEBZE	KOCAELİ	850 204 00 35
Pendik E-5 Şubesi	Çınardere Mahallesi Gönenli Mehmet Efendi Caddesi No: 85 Pendik 34896	PENDİK	İSTANBUL	850 204 00 37
Mersin Şubesi	Camişerif Mahallesi İsmet İnönü Bulvarı No: 94A Akdeniz 33010	AKDENİZ	MERSİN	850 204 00 38
Güneşli Şubesi	Evren Mah. Koçman Cad. No: 36/B Bağcılar 34212	BAĞCILAR	İSTANBUL	850 204 00 39
İzmir Şubesi	Cumhuriyet Bulvarı 109-A	KONAK	İZMİR	850 204 0040
Eskişehir Şubesi	İki Eylül Cad. Başan Sokak No: 2	MERKEZ	ESKİŞEHİR	850 204 00 41
Kalamış Şubesi	Faruk Ayanoğlu Cad. Barış 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
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
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 15 Temmuz 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 Kadıköy 34734	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 00 56
Orta Anadolu Kurumsal Şubesi	Simon Bolivar Cad. No: 17 Kat: 1-3 ÇANKAYA 06680	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 00 57
Marmara Kurumsal Şubesi	23 Nisan Mahallesi, 75. Yıl Caddesi, No: 5A/15 Durmazlar İş Merkezi Nilüfer 16120	NİLÜFER	BURSA	850 204 00 58
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
Bursa Serbest Bölge Şubesi	Ata Mah. Serbest Bölge Orkide Cad. No:13/1 Gemlik 16600	GEMLİK	BURSA	850 204 00 65
Çarşı İzmir Şubesi	1203/1 Sokak, No: 7 Yenişehir, Konak	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. Rıfat Bey Apartmanı Zemin Kat No: 14A ve 14 /1 Konak 35220	KONAK	İZMİR	850 204 00 69
Özel Bankacılık Merkezi Şubesi	Nispetiye Cad. Dilhayat Sok. No: 8 Zemin Kat Etiler	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 00 70

Aksaray İstanbul Şubesi	Kemalpaşa Mah. Ordu Caddesi No: 66A Kat: 1 Fatih 34134	FATİH	İSTANBUL	850 204 00 72
Antakya Şubesi	Yavuz Selim Cad. 5. Mintika Zühtüye Ökten Çarşısı No: 1-2 Antakya Merkez 31100	MERKEZ	HATAY	850 204 00 73
Avcılar Şubesi	Mustafa Kemal Paşa Mahallesi Firuzköy Bulvarı No: 115A Avcılar 34320	AVCILAR	İSTANBUL	850 204 00 74
Aydın Şubesi	Kurtuluş Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı No: 40B/B Efeler 09020	EFELER	AYDIN	850 204 00 75
Bahçeşehir Şubesi	Bahçeşehir 2. Kısım Mahallesi Süzer Bulvarı No: 13 Başakşehir 34488	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	850 204 00 76
Balıkesir Şubesi	Hisariçi Mahallesi Örücüler Caddesi No: 14/C Merkez 10100	MERKEZ	BALIKESİR	850 204 00 77
Beşiktaş Şubesi	Ortabahçe Cad. No: 2	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 00 78
Beşyüzevler Şubesi	Barbaros Hayrettin Paşa Mah. Eski Edirne Asfaltı Cad. No: 224B Gaziosmanpaşa 34520	GAZİOSMANPAŞA	İSTANBUL	850 204 00 79
İskenderun Şubesi	Çay Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No: 25A İskenderun 31300	İSKENDERUN	HATAY	850 204 00 85
Girne Bulvarı Şubesi	Girne Bulvarı No: 140 Karşıyaka 35580	KARŞIYAKA	İZMİR	850 204 00 86
Altıyol Şubesi	Söğütlüçeşme Caddesi No: 124/126 A	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 00 87
Karadeniz Ereğli Şubesi	Orhanlar Mah. Arifağa, Yalı Cad. No: 36 Ereğli	EREĞLİ	ZONGULDAK	850 204 00 88
Malatya Şubesi	Niyazi Mahallesi Çevre Yolu Sokak (Buhara Bulvarı) Caddesi No: 195 Merkez 44100	MERKEZ	MALATYA	850 204 00 89
Samsun Şubesi	Kale Mahallesi Kaptanağa Sok. No: 4/B İlkadım 55030	MERKEZ	SAMSUN	850 204 00 90
Trabzon Şubesi	Kemerkaya Mah. Kahramanmaraş Caddesi No: 35A Ortahisar 61030	ORTAHİSAR	TRABZON	850 204 00 91
Uşak Şubesi	İsice Mah. İsmetpaşa Cad. No: 67/B Merkez 64100	MERKEZ	UŞAK	850 204 00 92
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	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	850 204 00 96
Şehitkamil Gaziantep Şubesi	Budak Mahallesi Gazi Muhtarpaşa Bulvarı No: 44/D Şehitkamil 27090	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	850 204 00 97
Bayramyeri Şubesi	Enver Paşa Caddesi, No: 26	MERKEZ	DENİZLİ	850 204 00 98
Bornova Şubesi	Manavkuyu Mahallesi Mustafa Kemal Caddesi 132/1A Bayraklı 35535	BAYRAKLI	İZMİR	850 204 01 00
Gaziosmanpaşa Ankara Şubesi	Uğur Mumcu Cad. 76/A Gaziosmanpaşa	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 01
Marmaris Şubesi	Tepe Mahallesi Ulusal Egemenlik Caddesi No: 24 Marmaris 48700	MARMARİS	MUĞLA	850 204 01 02
Nilüfer Şubesi	İhsaniye Mahallesi İzmir Yolu Caddesi No: 118 A Nilüfer 16130	NİLÜFER	BURSA	850 204 01 03
Meşrutiyet Caddesi Şubesi	Meşrutiyet Mahallesi, Meşrutiyet Caddesi No: 11 B	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 05
Bodrum Şubesi	Türk Kuyusu Mahallesi, Kıbrıs Şehitleri Caddesi, No: 65/A-65/B Bodrum 48400	BODRUM	MUĞLA	850 204 01 06
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
Çorlu Şubesi	Kazimiye Mahallesi, Salih Omurtak Caddesi, No: 22/B	ÇORLU	TEKİRDAĞ	850 204 01 09
Caddebostan Şubesi	Bağdat Cad. No: 273 Göztepe Kadıköy 34728	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
Adapazarı Şubesi	Tıgçılar Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No: 27	MERKEZ	SAKARYA	850 204 01 13
Manisa Şubesi	1.Anafartalar Mahallesi Mustafa Kemal Paşa Caddesi No: 40/A Merkez 45020	MERKEZ	MANİSA	850 204 01 14

Lara Şubesi	Yeşilbahçe Mah. Metin Kasapoğlu Cad. Armada Apt. 44/4-5-6	MERKEZ	ANTALYA	850 204 01 15
Afyon Şubesi	Umurbey Mahallesi Cumhuriyet Meydanı No: 7 Merkez 03100	MERKEZ	AFYONKARAHİ SAR	850 204 01 16
Atatürk Caddesi Adana Şubesi	Kurtuluş Mahallesi Atatürk Caddesi Meryem Gizer Apartmanı No: 63/A Seyhan 01130	SEYHAN	ADANA	850 204 01 17
Büsan Sanayi Sitesi Şubesi	Fevzi Çakmak Mah. KOSGEB Caddesi No: 1/1 Karatay 42050	KARATAY	KONYA	850 204 01 18
Hadımköy Şubesi	Akçaburgaz 5. Bölge San. 1 Bulvarı 109 Hadımköy	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 01 19
Beşevler Sanayi Şubesi	Üçevler Mahallesi Nilüfer Cad. 4 Nilüfer 16130	NİLÜFER	BURSA	850 204 01 20
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	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
Ostim Şubesi	Ostim Sanayi Sitesi 100. Yıl Bulvarı No: 9 Yenimahalle 06370	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 01 24
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
Diyarbakır Şubesi	Peyas Mahallesi, Urfa Caddesi, Azizoğlu Sitesi, A Blok, Zemin Kat, No: 98/32	MERKEZ	DİYARBAKIR	850 204 01 28
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	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	850 204 01 32

Fethiye Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Çarşı Caddesi, No: 25 Fethiye 48300	FETHİYE	MUĞLA	850 204 01 33
Çiftelhavuzlar Şubesi	Bağdat Cad. Aziz Kaya İş Merkezi No: 193/A Zemin Kat A Kısım Çiftelhavuzlar Kadıköy 34730	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 01 34
Şanlıurfa Şubesi	Atatürk Bulvarı Numune Pasajı No: 16/2-3 Haliliye 63100	HALİLİYE	ŞANLIURFA	850 204 01 35
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	KIZILAY	ANKARA	850 204 01 38
Karaköy Şubesi	Kemankeş Karamustafapaşa Mahallesi, Necatibey Caddesi, Hacı Mahmut İş Merkezi, No: 72/A Beyoğlu	BEYOĞLU	İSTANBUL	850 204 01 39
Kartal Çarşı Şubesi	Ankara Cad. Şimşek Han No: 82 Zemin Kat	KARTAL	İSTANBUL	850 204 01 40
Siteler Şubesi	Siteler Mah. Sırma Sok. No: 1 Siteler	ALTINDAĞ	ANKARA	850 204 01 41
Bolu Şubesi	Aktaş Mah. İzzet Baysal Cad. No: 114	MERKEZ	BOLU	850 204 01 42
Çekmeköy Şubesi	Madenler Mahallesi Serencebey Cad. No: 58A Ümraniye 34776	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 01 43
Çorum Şubesi	Çepni Mah. İnönü Cad. No: 4 Merkez 19040	MERKEZ	ÇORUM	850 204 01 44
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
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 I	FATİH	İSTANBUL	850 204 01 47
Erzurum Şubesi	Lalapaşa Mahallesi Orhan Şerifsoy Caddesi No: 27/B Yakutiye 25100	YAKUTİYE	ERZURUM	850 204 01 48
Akdeniz Üniversitesi Tıp Fakültesi Şubesi	Dumlupınar Bulvarı Akdeniz Üniversitesi Tıp Fak. Hastanesi H Blok Giriş Katı Konyaaltı 07070	KONYAALTI	ANTALYA	850 204 07 72

Balgat Şubesi	Ceyhun Atıf Karsu Cad. No: 80 Balgat	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 50
Heykel Şubesi	Bursa Selçuk Hatun Mah. Ressam Şefik Bursalı Cad. No: 5 Heykel	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 01 51
İçerenköy Şubesi	İçerenköy Mah. Çayır Cad. Özce Center İş Merkezi No: 3A/1 Ataşehir 34752	ATAŞEHİR	İSTANBUL	850 204 01 52
Fatsa Şubesi	Mustafa Kemal Paşa Mahallesi Reşadiye Cad. No: 14/A Fatsa 52400	FATSA	ORDU	850 204 01 53
Didim Şubesi	Atatürk Bulvarı, No: 113/A	DİDİM	AYDIN	850 204 01 54
Kavacık Şubesi	Çubuklu Mahallesi, Orhan Veli Kanık Caddesi No: 81/B,	BEYKOZ	İSTANBUL	850 204 01 55
Yüreğir Şubesi	Cumhuriyet Mah. 770 Sok. No: 11/A	YÜREĞİR	ADANA	850 204 01 56
Çağlayan Şubesi	Çağlayan Mahallesi, Kağıthane Caddesi, No: 141/D Kağıthane 34403	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 01 57
Çarşamba Şubesi	Dr.Tevfik Türker Caddesi No: 13	ÇARŞAMBA	SAMSUN	850 204 01 58
İzmir Göztepe Şubesi	Göztepe Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No: 984A Konak 35290	KONAK	İZMİR	850 204 01 60
Elazığ Şubesi	Hürriyet Cad. Mehmet Arslan İş Merkezi No: 35/A Merkez 23200	MERKEZ	ELAZIĞ	850 204 01 61
Gazlılar Şubesi	Tayakadın Mahallesi Celal Bayar Caddesi No: 35A Osmangazi 16040	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 01 62
Yıldız Şubesi	Turan Güneş Bulvarı No: 17	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 01 63
Barkal Şubesi	Şakirpaşa Mahallesi Turhan Cemal Beriker Blv. No: 249/A Seyhan 01100	SEYHAN	ADANA	850 204 01 64
Garajlar Şubesi	Bahar Mahallesi, Ulubatlı Hasan Bulvarı, A Blok No: 61C Osmangazi 16240	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 01 65
Niğde Şubesi	Yenice Mah. Ayhan Şahenk Bulvarı No: 15/A Merkez 51200	MERKEZ	NİĞDE	850 204 01 66
İvedik Şubesi	İvedik Organize Sanayi Sit. Melih Gökçek Bulvarı Halk Yapı Koop. No: 17/22 Ostim	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 01 67

Fethiye İnönü Bulvarı Şubesi	Taşyaka Mahallesi İnönü Bulvarı No: 82/A Fethiye 48300	FETHİYE	MUĞLA	850 204 01 68
Kayseri Sanayi Şubesi	Anbar Mahallesi 14. Cadde No: 20 Zemin Kat	MELİKGAZİ	KAYSERİ	850 204 01 70
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
Bağcılar Şubesi	İstanbul Cad. No: 12/B	BAĞCILAR	İSTANBUL	850 204 01 76
Akçaabat Şubesi	Orta Mahallesi, İnönü Caddesi No: 119 -119 A	AKÇAABAT	TRABZON	850 204 01 77
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
Samsun Sanayi Şubesi	Yenimahalle Mahallesi 28. Sokak No: 23/1 Canik 55080	CANİK	SAMSUN	850 204 01 81
Ordu Şubesi	Şarkıye Mah. Süleyman Felek Cad. No: 93C Altınordu 52000	ALTINORDU	ORDU	850 204 01 82
Acıbadem Şubesi	Acıbadem Caddesi, No: 164/4	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	850 204 01 83
Teksan Şubesi	Teksan Sanayi Sitesi Ankara Karayolu 10. Km. İdari Bina	MERKEZ	ESKİŞEHİR	850 204 01 84
Çanakkale Şubesi	Kemalpaşa Mah. Çarşı Cad. No: 113	MERKEZ	ÇANAKKALE	850 204 01 85
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
Antalya Etiler Şubesi	Etiler Mahallesi 851 Sokak No: 2 Muratpaşa 07010	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 01 88

Büyükçekmece Şubesi	19 Mayıs Mahallesi Nutuk Caddesi No: 48A/1 Büyükçekmece 34500	BÜYÜKÇEKMECE	�STANBUL	850 204 01 89
Edremit Şubesi	Cumhuriyet Meydanı Cumhuriyet Plaza No: 1/C Zemin Kat Edremit 10300	EDREMIT	BALIKESİR	850 204 01 90
Sincan Şubesi	Atatürk Mahallesi, Ankara Caddesi, No: 44/A Sincan 06930	SİNCAN	ANKARA	850 204 01 91
Salihli Şubesi	Atatürk Mahallesi Belediye Caddesi No: 93-95	SALİHLİ	MANİSA	850 204 01 92
Gemlik Şubesi	Hamidiye Mahallesi, İstiklal Caddesi, No: 31	GEMLİK	BURSA	850 204 01 93
Sultanbeyli Şubesi	Mehmet Akif Mahallesi Fatih Bulvarı No: 244/B Sultanbeyli 34920	SULTANBEYLİ	�STANBUL	850 204 01 94
Rize Şubesi	Yeniköy Mah.Tevfik İleri Cad. No: 18	MERKEZ	RİZE	850 204 01 95
Suburcu Şubesi	�ukur Mahallesi Suburcu Caddesi No: 11/A Şahinbey 27400	ŞAHİNBEY	GAZİANTEP	850 204 01 96
İsto� Şubesi	Mahmutbey Mahallesi 17. Yol Sokak No: 132/A İSTO� Bağcılar 34218	BAĞCILAR	�STANBUL	850 204 01 97
Samsun �iftlik Şubesi	19 Mayıs Mahallesi İstiklal Caddesi No: 57 İlkadım 55030	�LKADIM	SAMSUN	850 204 01 98
�ınar Şubesi	15 Mayıs Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 145/B Pamukkale 20150	PAMUKKALE	DENİZLİ	850 204 01 99
�zmir �ankaya Şubesi	Fevzipa�a Bulvarı No: 59/A-B �ankaya Konak 35210	KONAK	�ZMİR	850 204 02 00
Sarıyer Şubesi	Sarıyer Merkez Mahallesi, Yeni Mahalle Cad. No: 19	SARIYER	�STANBUL	850 204 02 01
Florya Şubesi	�enlik Mah. Florya Asfaltı No: 86 Zemin Kat Kısım A Florya Bakır�y 34153	BAKIR�Y	�STANBUL	850 204 02 02
Manisa Sanayi Şubesi	75. Yıl Mahallesi Bahri Sarıtepe Caddesi No: 53/A Yunusemre 45030	YUNUSEMRE	MANİSA	850 204 02 03
Akdeniz Sanayi Şubesi	Şafak Mah. 5009 Sokak Akdeniz Sanayi Sitesi 36. Blok No: 114 Kepez 07224	KEPEZ	ANTALYA	850 204 02 04
Lüleburgaz Şubesi	Kocasınan Mahallesi �stanbul Caddesi No: 12/ Z01 Lüleburgaz 39750	LÜLEBURGAZ	KIRKLARELİ	850 204 02 05

Saydam Caddesi Şubesi	Sucuzade Mah.Saydam Cad. No: 42 Seyhan 01030	SEYHAN	ADANA	850 204 02 06
İzmir 1. Sanayi Şubesi	Mersinli Mahallesi, 2822 Sokak No: 63 Konak 35170	KONAK	İZMİR	850 204 02 08
Laleli Şubesi	Mimar Kemalettin Mahallesi Mesih Paşa Cad. No: 54 Daire : 1 Laleli Fatih 34130	FATİH	İSTANBUL	850 204 02 10
Aliğa Şubesi	İstiklal Cad.No: 35/B	ALİAĞA	İZMİR	850 204 02 11
Bankalar Caddesi Şubesi	Bereketzade Mah.Bankalar Cad. No: 28B	BEYOĞLU	İSTANBUL	850 204 02 12
Edirne Şubesi	Mithatpaşa Mahallesi Talatpaşa Caddesi No: 155 Merkez 22100	MERKEZ	EDİRNE	850 204 02 13
Gültepe Şubesi	Ortabayır Mahallesi Talatpaşa Caddesi No: 82 C Gültepe Kağıthane 34410	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 02 14
Van Şubesi	Şerefiye Mahallesi Mareşal Fevzi Çakmak Caddesi No: 14/B Merkez 65040	MERKEZ	VAN	850 204 02 15
Balçova Şubesi	Onur Mah. Ata Cad. No: 48/A Balçova 35330	BALÇOVA	İZMİR	850 204 02 16
Gölcük Şubesi	Amiral Sağlam Caddesi No: 12/B	GÖLCÜK	KOCAELİ	850 204 02 17
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 Şişli 34365	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 02 19
İstanbul Ulus Şubesi	Nispetiye Mahallesi Ahmet Adnan Saygun Caddesi No: 22D Beşiktaş 34340	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	850 204 02 20
Demirciler Sitesi Şubesi	Seyitnizam Mahallesi Demirciler Sitesi 2. Cadde No: 81 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 Caddesi İmsan Küçük Sanayi Sitesi E - Blok No:10 Kat: 1 İkitelli Küçükçekmece 34303	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 02 23
Tekirdağ Şubesi	Hükümet Caddesi, No: 94	MERKEZ	TEKİRDAĞ	850 204 02 24

Zafer Sanayi Şubesi	Demirkol Sok.No: 2 Selçuklu	SELÇUKLU	KONYA	850 204 02 25
Ümitköy Şubesi	Çay Yolu Mahallesi 8.Cadde No:45 Çankaya 06530	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 02 26
Sakarya Caddesi Şubesi	Cumhuriye Mahallesi, Sakarya-1 Caddesi, No: 37	MERKEZ	ESKİŞEHİR	850 204 02 27
İmsan Şubesi	İkitelli Caddesi İmsan Küçük Sanayi Sitesi E - Blok No :10 İkitelli Küçükçekmece 34303	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 02 28
Menemen Şubesi	Mermerli Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No: 55 Menemen 35661	MENEMEN	İZMİR	850 204 02 29
Gimat Şubesi	Mehmet Emin Erdoğan İş Merkezi Macun Mahallesi Bağdat Cad. No: 93/25-26-27-28	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 02 30
Bostanlı Şubesi	Bostanlı Mahallesi Cemal Gürsel Caddesi No: 526/B Karşıyaka 35590	KARŞIYAKA	İZMİR	850 204 02 31
Maltepe Çarşı İstanbul Şubesi	Altayçeşme Mahallesi, Atatürk Caddesi No: 41/604	MALTEPE	İSTANBUL	850 204 07 73
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 34433	BEYOĞLU	İSTANBUL	850 204 02 35
Tuzla Şubesi	İçmeler Mahallesi, Mazhar Sokak No: 21A Tuzla 34947	TUZLA	İSTANBUL	850 204 02 36
Tarsus Şubesi	Şehit Mustafa Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 7/A Tarsus 33500	TARSUS	MERSİN	850 204 02 37
Yeşilhisar Şubesi	Fevzioğlu Mahallesi İstasyon Caddesi No: 10 A Yeşilhisar 38800	YEŞİLHİSAR	KAYSERİ	850 204 07 64
Şaşmaz Şubesi	Bahçekapı Mahallesi, 2488. Cadde. No: 4-A	ETİMESGUT	ANKARA	850 204 02 39
Aksaz Şubesi	Aksaz Deniz Üs Komutanlığı, Aksaz	MARMARİS	MUĞLA	850 204 02 40
Avcılar Çarşı Şubesi	Merkez Mahallesi, Reşitpaşa Caddesi, No: 41	AVCILAR	İSTANBUL	850 204 02 41
Değirmendere Trabzon Şubesi	Sanayi Mahallesi Devlet Karayolu Caddesi No: 85A Ortahisar 61030	ORTAHİSAR	TRABZON	850 204 02 42

Isparta Şubesi	Kutlubey Mahallesi 106 Cadde Halısarayı Apartmanı G Blok Dış Kapı No: 2-G İç Kapı No: 1	MERKEZ	ISPARTA	850 204 02 43
Gebze E5 Şubesi	Osman Yılmaz Mahallesi, İstanbul Caddesi, No: 74/A	GEBZE	KOCAELİ	850 204 02 44
İnönü Caddesi Malatya Şubesi	Şıkşık Mahallesi İnönü Caddesi No: 91/A	MERKEZ	MALATYA	850 204 02 45
Sivas Şubesi	Atatürk Caddesi No: 15	MERKEZ	SİVAS	850 204 02 47
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
Yeniköy Şubesi	Yeniköy Mahallesi Köybaşı Caddesi No: 51 Yeniköy Sarıyer 34464	SARIYER	İSTANBUL	850 204 02 51
Etimesgut Şubesi	İstasyon Mahallesi İstasyon Caddesi Tüzün Sokak No: 8/7	ETİMESGUT	ANKARA	850 204 02 52
Tire Şubesi	Cumhuriyet Meydanı, No: 05	TİRE	İZMİR	850 204 02 53
Nuruosmaniye Şubesi	Alemdar Mah. Nuruosmaniye Cad. No: 12/1 Fatih 34110	FATİH	İSTANBUL	850 204 02 54
Mezitli Şubesi	Menderes Mahallesi, Gazi Mustafa Kemal Bulvarı, Doğaner İş Hanı, A Blok No: 709/Aa Mezitli	MERKEZ	MERSİN	850 204 02 55
Güllük Şubesi	Altındağ Mahallesi Güllük Caddesi No: 99 Muratpaşa 07050	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 02 56
Mevlana Şubesi	Aziziye Mahallesi, Mevlana Caddesi, No: 63 D :1	KARATAY	KONYA	850 204 02 57
Muğla Şubesi	Şeyh Mahallesi İsmet İnönü Caddesi Dış Kapı No: 17 Menteşe 48050	MENTEŞE	MUĞLA	850 204 02 58
Akhisar Şubesi	Şehit Teğmen Ün Cad. Paşa Mahallesi No: 78 Akhisar 45200	AKHİSAR	MANİSA	850 204 02 59
Konya Ereğli Şubesi	Selçuklu Mahallesi Atatürk Caddesi Necip Pala Apt. Sit. No: 44D Ereğli 42310	EREĞLİ	KONYA	850 204 02 60
Silivri Şubesi	Piri Mehmet Paşa Mah. Başkomutan Cad. No: 4 Silivri 34570	SİLİVRİ	İSTANBUL	850 204 02 61
Lefkoşa Şubesi	Mehmet Akif Caddesi, No: 86 Köşklüçiftlik	-	LEFKOŞA / KKTC	392 229 20 40

Gazimağusa Şubesi	İsmet İnönü Bulvarı, No: 43 Sakarya	-	GAZİMAĞUSA / KKTC	392 365 59 20
Girne Şubesi	Bedrettin Demirel Caddesi, No: 12/12B Girne	-	GİRNE / KKTC	392 815 85 10
İnegöl Şubesi	Sinanbey Mahallesi, Nuri Doğrul Caddesi, No: 19 İnegöl 16400	İNEGÖL	BURSA	850 204 02 66
Kastamonu Şubesi	Cebrail Mahallesi Plevne Caddesi No: 52 A-B Merkez 37200	MERKEZ	KASTAMONU	850 204 02 68
Adana Mobilyacılar Şubesi	Güzelevler Mah. Mobilyacılar Sitesi Meşe Cad. No: 18 A Kısım Yüreğir 01310	YÜREĞİR	ADANA	850 204 02 69
Giresun Şubesi	Şeyhkeramettin Mahallesi Gazi Caddesi No:2 Merkez 28200 Giresun	MERKEZ	GİRESUN	850 204 02 70
Kuyumcukent Şubesi	29 Ekim Caddesi, No: 1, Kuyumcukent, Atölye Bloğu, Zemin/1.Kat, 5. Sokak, No: 19 Yenibosna	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 02 71
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
Burdur Şubesi	Özgür Mahallesi, Gazi Caddesi, No: 88	MERKEZ	BURDUR	850 204 02 73
Uncalı Şubesi	Uncalı Mahallesi Uncalı Caddesi No: 63 Konyaaltı 07070	UNCALI	ANTALYA	850 204 02 75
Şirinyer Şubesi	Menderes Caddesi, No: 288/B	BUCA	İZMİR	850 204 02 76
Biga Şubesi	İstiklal Mahallesi İstiklar Caddesi No: 106-108 İç Kapı No: 1 Biga 17200	BİGA	ÇANAKKALE	850 204 02 77
Kaynarca Şubesi	Fevzi Çakmak Mah. Tevfik İleri Cad. No: 111 Pendik 34899	PENDİK	İSTANBUL	850 204 02 78
Gaziemir Şubesi	Akçay Caddesi, No: 169/A	GAZİEMİR	İZMİR	850 204 02 79
Yıldırım Şubesi	Duaçınarı Mahallesi, Ankara Caddesi, No: 153/A	YILDIRIM	BURSA	850 204 02 80
Adıyaman Şubesi	Yenipınar Mahallesi, Atatürk Caddesi, No: 31	MERKEZ	ADİYAMAN	850 204 02 81
Aspendos Kurumsal Şubesi	Etiler Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı Birlik Apartmanı No: 53/A-B Asma Kat Muratpaşa 07010	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 02 82

Karabük Şubesi	Bayır Mahallesi Menderes Caddesi No: 2/B Merkez 78100	MERKEZ	KARABÜK	850 204 02 83
Çerkezköy Şubesi	Gazi Osman Paşa Mahallesi, Atatürk Caddesi, No: 5	ÇERKEZKÖY	TEKİRDAĞ	850 204 02 84
Ankara 4. Kolordu Şubesi	4. Kolordu Komutanlığı, Samsun Yolu Üzeri,	MAMAK	ANKARA	850 204 02 85
Akşehir Şubesi	Meydan Mahallesi, İnönü Caddesi, No: 72/A	AKŞEHİR	KONYA	850 204 02 86
Düzce Şubesi	Camikebir Mahallesi, İstanbul Caddesi No: 13/B	MERKEZ	DÜZCE	850 204 02 87
Erenler Sanayi Şubesi	Erenler Mahallesi, Sakarya Caddesi, No:306/A	ERENLER	SAKARYA	850 204 02 88
Çorlu Çarşı Şubesi	Cemaliye Mahallesi Saray Caddesi No: 2 Çorlu 59860	ÇORLU	TEKİRDAĞ	850 204 02 89
Hopa Şubesi	Merkez Kuledibi Mahallesi Cumhuriyet Meydanı No: 1/A Hopa 08600	HOPA	ARTVİN	850 204 02 90
Karacabey Şubesi	Tavşanlı Mahallesi Bursa Caddesi Necmi Akkuş Sitesi No: 31 A/5 Karacabey 16700	KARACABEY	BURSA	850 204 02 91
Turgutlu Şubesi	Altay Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No: 163	TURGUTLU	MANİSA	850 204 02 92
Fener Şubesi	Çağlayan Mahallesi Barınaklar Bulvarı A. Atmaca Apt. B Blok No: 3/A-B Muratpaşa 07230	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 02 93
Keşan Şubesi	Büyük Cami Mahallesi, Cumhuriyet Meydanı, No: 8 Keşan 22800	KEŞAN	EDİRNE	850 204 02 94
Arnavutköy Şubesi	Cebeci Mahallesi ,Eski Edirne Asfaltı No: 748 Asma Kat Sultañçifliğı 34270 Sultangazi	SULTANGAZİ	İSTANBUL	850 204 07 18
Konak Şubesi	Konak Mahallesi, Cumhuriyet Bulvarı, No: 34 Konak 35250	KONAK	İZMİR	850 204 02 96
Hürriyet Şubesi	Soğukkuyu Mahallesi 1. Hürriyet Caddesi No: 24-26B Osmangazi 16160	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 02 97
Demirtaş Şubesi	Panayır Mahallesi, Yeni Yalova Yolu Caddesi, No: 455/F	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 02 98
Kuyubaşı Şubesi	Fahrettin Kerim Gökay Cad. No: 122/1 Zemin Kat A Kısım Göztepe Kadıköy 34722	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 03 02

Ofis Şubesi	Kooperatifler Mahallesi Akkoyunlu Bulvarı No: 19/B Yenişehir 21100	YENİŞEHİR	DİYARBAKIR	850 204 03 03
Anamur Şubesi	Esentepe Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No: 8/B	ANAMUR	MERSİN	850 204 03 04
İzmit Sanayi Sitesi Şubesi	Sanayi Mahallesi, Fırat Sokak, No: 16/A	İZMİT	KOCAELİ	850 204 03 06
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
Yalova Şubesi	Rüstempaşa Mahallesi, Çeşme Sokak, No: 2/1 Merkez 77200	MERKEZ	YALOVA	850 204 03 10
Tunalı Hilmi Şubesi	Remzi Oğuz Mahallesi, Tunalı Hilmi Caddesi, No: 68/A Kavaklıdere	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 03 11 13
Sarıçam Şubesi	Akincılar Mahallesi, Kozan Caddesi, No: 185/A	YÜREĞİR	ADANA	850 204 03 12
Bekirpaşa Şubesi	28 Haziran Mahallesi Turan Güneş Caddesi No: 301 A İzmit 41060	İZMİT	KOCAELİ	850 204 03 13
Bodrum Gümbet Şubesi	Merkez Mahallesi, Atatürk Bulvarı No: 203/A1-A3 Konacık-Bodrum 48480	BODRUM	MUĞLA	850 204 03 14
Kestel Şubesi	Ahmet Vefik Paşa Mahallesi, Gazi Caddesi, No: 6/A	KESTEL	BURSA	850 204 03 15
Erzincan Şubesi	Atatürk Mahallesi, Nerim Tombul Caddesi, No:12/Z2-Z3 Merkez 24002	MERKEZ	ERZİNCAN	850 204 03 16
Borusan İstinye Şubesi	Derbent Yolu, Balabandere Neslihan Caddesi, No: 1, İstinye	SARIYER	İSTANBUL	850 204 03 17
Antalya Toptancı Hali Şubesi	Güneş Mahallesi Yeni Toptancı Hal Kompleksi B2/1 Blok No: 1 Kepez 07260	KEPEZ	ANTALYA	850 204 03 18
Toptancılar Çarşısı İzmir Şubesi	1202/2 Sokak, No: 66 Yenişehir	KONAK	İZMİR	850 204 03 19
Tuzla Deniz Harp Okulu Şubesi	Tuzla Deniz Harp Okulu Komutanlığı Sosyal Tesisleri	TUZLA	İSTANBUL	850 204 03 20
Nazilli Şubesi	Altıntaş Mahallesi, 129 Sokak, No: 2	NAZİLLİ	AYDIN	850 204 03 21
Hatay İzmir Şubesi	İnönü Caddesi, No: 229/B Karabağlar 35361	KARABAĞLAR	İZMİR	850 204 03 22

Merzifon Şubesi	Hocasüleyman Mahallesi, Yokuşbaşı Caddesi No:13 Merzifon 05300	MERZİFON	AMASYA	850 204 03 23
Körfez Şubesi	Kuzey Mahallesi, Cahit Zarifoğlu Caddesi, No: 53/B	KÖRFEZ	KOCAELİ	850 204 03 26
Mardin Şubesi	13 Mart Mahallesi, Vali Ozan Caddesi, 82/B Artuklu 47200	ARTUKLU	MARDİN	850 204 03 27
Batman Şubesi	Gap Mahallesi, Turgut Özal Bulvarı Babil Plaza No: 316 E-F Merkez 72070	MERKEZ	BATMAN	850 204 03 28
Yenibosna Şubesi	Yenibosna Merkez Mahallesi Yıldırım Beyazıt Caddesi No: 210A Bahçelievler 34197	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 03 29
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
Bafra Şubesi	Hacınabi Mahallesi, Tekel Caddesi, No: 40 Bafra 55400	BAFRA	SAMSUN	850 204 03 33
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
Şirehanı Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi, İnönü Caddesi, No: 217/7 Şahinbey 27010	ŞAHİNBEY	GAZİANTEP	850 204 03 37
Ankara Zırlı Birlikler Şubesi	Çay Yolu Mahallesi 8. Cadde No: 45 A Kısım Çankaya 06530	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 02 26
Kırklareli Şubesi	Karakaş Mahallesi, Fevzi Çakmak Bulvarı, No: 41	MERKEZ	KIRKLARELİ	850 204 03 39
Soma Şubesi	Kurtuluş Mahallesi, Fatih Caddesi, No:10	SOMA	MANİSA	850 204 03 40
Çengelköy Şubesi	Çengelköy Mah. Çengelköy Caddesi No:59 Çengelköy Üsküdar 34680	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	850 204 03 41
Çetin Emec Şubesi	Ehlibeyt Mahallesi, Ceyhun Atuf Kansu Caddesi, No: 126/E	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 03 42
Sarıgazi Şubesi	İnönü Mah. Ankara Cad. No: 63/A Sancaktepe	SANCAKTEPE	İSTANBUL	850 204 03 43
Mithatpaşa Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Mithatpaşa Caddesi, No: 28/B	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 03 44

4. Sanayi Şubesi	129 Sokak, No: 1/E 4. Sanayi Sitesi	BORNOVA	İZMİR	850 204 03 45
Bucak Şubesi	Oğuzhan Mah. Cumhuriyet Cad. No: 20/A	BUCAK	BURDUR	850 204 03 47
Alemdar Şubesi	Alemdar Caddesi, Ömerağa Mahallesi, No:19	İZMİT	KOCAELİ	850 204 03 48
Tuzla Piyade Okulu Şubesi	Piyade Okulu Komutanlığı	TUZLA	İSTANBUL	850 204 03 50
Bandırma Şubesi	İnönü Caddesi, No: 68/A	BANDIRMA	BALIKESİR	850 204 03 51
Metropol Mersin Şubesi	Mesudiye Mahallesi Kuvayi Milliye Caddesi No: 84/B Akdeniz 33060	AKDENİZ	MERSİN	850 204 03 52
Yeniköy Antalya Şubesi	Yeniköy Mahallesi, Atatürk Caddesi, No: 476 Döşemealtı	DÖŞEMEALTI	ANTALYA	850 204 03 53
Aksaray Şubesi	Hamidiye Mahallesi 761/Şehit Ali Mutlu Sokak No: 1/1 Merkez 68100	MERKEZ	AKSARAY	850 204 03 54
Torbalı Şubesi	Tepeköy Mahallesi Ağalar Caddesi No: 16 A-B	TORBALI	İZMİR	850 204 03 56
Güneydoğu Anadolu Kurumsal Şubesi	Mücahitler Mah. Gazi Muhtarpaşa Bulvarı No: 48 Kat : 6 A Kısım Şehitkamil 27090	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	850 204 03 58
Çukurova Kurumsal Şubesi	Çınarlı Mahallesi Atatürk Caddesi No: 15 Kat: 1 A Kısım 01120 Seyhan	SEYHAN	ADANA	850 204 03 59
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
Zekariyaköy Şubesi	Vişne 2 Mahallesi, 4. Cadde, Kapalıçarşı, No: 27-15 Zekariyaköy	SARIYER	İSTANBUL	850 204 03 70
Küçüksu Şubesi	Saray Mahallesi Küçüksu Caddesi No: 60/1A Ümraniye 34768	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 03 77
Kars Şubesi	Merkez Mahallesi, Kazım Paşa Cad. No: 117	MERKEZ	KARS	850 204 03 78
Kırıkkale Şubesi	Yenidoğan Mahallesi, Cumhuriyet Cad. No: 8/A	MERKEZ	KIRIKKALE	850 204 03 79
Harbiye Şubesi	Cumhuriyet Cad. No: 123 B Harbiye Şişli 34373	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 03 80

Montrö Şubesi	Şair Eşref Bulvarı No: 23/A 35210 Çankaya-Konak	KONAK	İZMİR	850 204 03 81
Çankaya Ankara Şubesi	Simon Bolivar Cad. No: 17 06680 Çankaya	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 03 82
Şişli Meydan Şubesi	19 Mayıs Mah. Halaskargazi Cad. No: 212A Şişli 34381	ŞİŞLİ	İSTANBUL	850 204 03 83
Bursa Organize Sanayi Şubesi	Organize San. Bölgesi, Ali Osman Sönmez Bulv. Bankalar Cad. 16159 Nilüfer	NİLÜFER	BURSA	850 204 03 84
Mersin Çamlıbel Şubesi	Kültür Mahallesi 103. Cadde No: 62 33100 İçel	MERKEZ	MERSİN	850 204 03 85
Antalya Muratpaşa Şubesi	Tahıl pazarı Mah. Şarampol Cad. Ömer Melli İş Hanı No: 86A Muratpaşa 07040	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 03 87
Denizli Saraylar Şubesi	Saraylar Mahallesi 459 Sokak No: 7/9 20100	MERKEZ	DENİZLİ	850 204 03 88
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
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
Beykent Üniversitesi Şubesi	T.C. Beykent Üniversitesi Ayazağa Kampüsü, Ayazağa Mahallesi, Hadımkoru Caddesi, No: 19A Sarıyer 34485	SARIYER	İSTANBUL	850 204 06 63
Santral Ümraniye Şubesi	Atatürk Mahallesi Sütçü imam Caddesi Kardeşler Apartmanı No: 51A Dükkan No: 1-2 Ümraniye 34764	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 04 02
Güneşli Çarşı Şubesi	Bağlar Mahallesi Atatürk Caddesi No: 6-1 Bağcılar 34209	BAĞCILAR	İSTANBUL	850 204 04 04
Kayseri Çarşı Şubesi	Cumhuriyet Mah. Millet Cad. No: 26 Melikgazi 38110	MELİKGAZİ	KAYSERİ	850 204 04 05

Maslak Sanayi Şubesi	Ayazağa Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 257/C Sarıyer 34485	SARIYER	İSTANBUL	850 204 04 06
Beylikdüzü E-5 Şubesi	Barbaros Hayrettin Paşa Mah. Şehitler Cad. Beymahall Sit. No: 5 B/1 Esenyurt 34522	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
Gaziantep İncilipınar Şubesi	Değirmiş Mahallesi Gazi Muhtar Paşa Bulvarı No: 13 A Şehitkamil 27090	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	850 204 04 09
Demetevler Şubesi	Demet Lale Mahallesi İvedik Cad. 127/B Yenimahalle 06200	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 06 70
Gebze Çarşı Şubesi	Hacı Halil Mah. Cumhuriyet Meydanı No: 3/2 Gebze 41400	GEBZE	KOCAELİ	850 204 04 11
Eskişehir İki Eylül Caddesi Şubesi	İstiklal Mah. İki Eylül Cad. No: 50/B Odunpazarı 26010	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	850 204 04 13
Çarşı İzmit Şubesi	Ömerağa Mahallesi Hürriyet Caddesi No: 91 İzmit 41300	İZMİT	KOCAELİ	850 204 04 16
Narlidere Şubesi	Çamtepe Mah. Mithatpaşa Cad. No: 277-279 Narlıdere 35320	NARLIDERE	İZMİR	850 204 07 03
Sefaköy Halkalı Caddesi Şubesi	Teyfikbey Mahallesi Halkalı Caddesi No: 134/A Küçükçekmece 34295	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 04 18
Karya Bodrum Şubesi	Kıbrıs Şehitleri Cad. Emniyet Müdürlüğü Yanı Ataman İş Mrk. C Blk. Bodrum 48400	BODRUM	MUĞLA	850 204 04 19
Şanlıurfa Sarayönü Caddesi Şubesi	Yusufpaşa Mahallesi Sarayönü Caddesi No: 131 Haliliye	HALİLİYE	ŞANLIURFA	850 204 04 23
Sanayi Mahallesi Şubesi	Sanayi Mah. Sultan Selim Cad. No: 22/22A/22B Kağıthane 34415	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 04 24
Mustafa Kemal Şubesi	Mustafa Kemal Mahallesi, 2120 Caddesi No: 4 A Çankaya 06530	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 04 26
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 Kızılcama 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
Mersin Çarşı Şubesi	Camişerif Mahallesi, İstiklal Caddesi, No: 40/D Akdeniz 33060	AKDENİZ	MERSİN	850 204 04 44
Adana Çarşı Şubesi	Karasoku Mahallesi, Kızılay Cad. No: 14 01010 Seyhan	SEYHAN	ADANA	850 204 04 45
Adana Toros Şubesi	Beyazevler Mahallesi Bülent Angın Bulvarı No: 128/A Çukurova 01170	ÇUKUROVA	ADANA	850 204 04 46
Mercan Şubesi	Tahtakale Mah. Tahtakale Cad. No: 55 Kat: 3 Fatih 34116	FATİH	İSTANBUL	850 204 04 49
Beyoğlu Şubesi	Hüseyinağa Mahallesi Hamalbaşı Caddesi No: 6/A Beyoğlu 34435	BEYOĞLU	İSTANBUL	850 204 04 51
Kadıköy Çarşı Şubesi	Caferağa Mah. Mühürdar Cad. No: 22 Kadıköy 34710	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 04 52
Ankara Ostim Şubesi	Ostim Mahallesi 100.Yıl Bulvarı (Sanayi) Ofim İş ve Finans Merkezi No: 99/69 Zeminkat	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
Alsancak Şubesi	1382 Sk. 33/A Bodrum Kat Alsancak Konak 35220	KONAK	İZMİR	850 204 04 55
Başkent Kurumsal Şubesi	Simon Bolivar Cad. No: 17 Kat: 1-2 Çankaya 06680	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 04 56

Demirtaş Organize Sanayi Şubesi	Demirtaş Organize Sanayi Bölgesi Mustafa Karaer Cad. No: 18 Osmangazi 16245	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 04 57
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
Şirinyalı Şubesi	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No: 80/1 Muratpaşa 07160	MURATPAŞA	ANTALYA	850 204 04 62
Aksaray Ordu Caddesi Şubesi	Kemalpaşa Mah. Ordu Caddesi No: 66A Fatih 34134	FATİH	İSTANBUL	850 204 04 63
Bursa Çekirge Şubesi	Çekirge Mahallesi Çekirge Caddesi Batıca - Bintaş Apartmanı No: 153 A Osmangazi 16070	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 04 65
Tarsus Makam Şubesi	Şehit Mustafa Mahallesi Atatürk Cad. 33400 No: 17/A Tarsus	TARSUS	MERSİN	850 204 04 66
İhlamurkuyu Şubesi	İhlamurkuyu Mah. Alemdar Cad. No: 249/A Dudullu Ümraniye 34771	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 04 68
Atrium Şubesi	Atrium Çarşısı No: 78-80 No.lu Dükkan Ataköy Bakırköy 34156	BAKIRKÖY	İSTANBUL	850 204 04 72
İkincisite Şubesi	Ulubey Mahallesi Demirhenderek Caddesi No: 69 Altındağ 06360	ALTINDAĞ	ANKARA	850 204 04 74
Kağıthane Şubesi	Yenimahalle Mahallesi 28. Sokak No: 23/1 Canik 55080	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 04 76
Kuşadası Şubesi	İsmet İnönü Bulvarı No: 59 09400 Kuşadası	KUŞADASI	AYDIN	850 204 04 77
Manavgat Çarşı Şubesi	Yukarı Hisar Mahallesi Antalya Caddesi No: 54A Manavgat 07600	MANAVGAT	ANTALYA	850 204 04 78
Diyarbakır Sur Şubesi	Bağcılar Mahallesi, Urfa Bulvarı, Baran Plaza No: 217/1 Bağlar 21050	BAĞLAR	DİYARBAKIR	850 204 04 80
Kahramanmaraş Çarşı Şubesi	Menderes Mahallesi Trabzon Bulvarı No: 53/D Dulkadiroğlu 46100	DULKADİROĞLU	KAHRAMANMARAŞ	850 204 04 86
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
Samsun Mecidiye Şubesi	Hançerli Mahallesi Çifte Hamam Caddesi No: 2 İlkadım 55020	İLKADIM	SAMSUN	850 204 04 94
Fethiye Likya Şubesi	Taşıyaka Mahallesi İnönü Bulvarı No: 4 4/A 4/B Fethiye 48300	FETHİYE	MUĞLA	850 204 04 96
Söğütözü Şubesi	Platin Tower Söğütözü Mahallesi Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir yolu Üzeri) No: 94/G Çankaya 06510	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 06 82
Balıkesir Çarşı Şubesi	Altıeylül Mahallesi, Anafartalar Caddesi No: 25/B Altıeylül 10100	ALTIEYLÜL	BALIKESİR	850 204 04 98
Ulucanlar Şubesi	Kale Mahallesi Ulucanlar Caddesi No: 44/A Altındağ 06250	Altındağ	ANKARA	850 204 04 99
Laleli Çarşı Şubesi	Mimar Kemalettin Mahallesi Sekbanbaşı Sok. No: 4/A Fatih 34130	FATİH	İSTANBUL	850 204 05 00
Adapazarı Çarşı Şubesi	Orta Mahalle Soğan Pazarı Caddesi No: 8 Adapazarı 54040	ADAPAZARI	SAKARYA	850 204 05 05
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
Afyon Kadınana Şubesi	Ambaryolu Cad. Davulcuoğlu İş Hanı Altı No: 25 Merkez 03200	MERKEZ	AFYONKARAHİ SAR	850 204 05 10
Aydın Çarşı Şubesi	Hasan Efendi - Ramazan Paşa Mah. Hükümet Bulvarı No: 17/1 Efeler 09110	EFELER	AYDIN	850 204 05 12
Bergama Şubesi	Ertuğrul Mahallesi Park Otel Sokak No: 10 Bergama 35700	BERGAMA	İZMİR	850 204 06 97
Çukurambar Şubesi	Kızılırmak Mah. Ufuk Üniversitesi Caddesi No: 1/A Çankaya 06530	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 05 17
Uşak Çarşı Şubesi	İsmet Paşa Caddesi No: 58 64100	MERKEZ	UŞAK	850 204 05 18
Zeytinburnu Bulvar Şubesi	Gökalp Mahallesi 58. Bulvar Caddesi No: 49-51 Zeytinburnu 34020	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	850 204 05 21
Hasanpaşa Şubesi	Kurbağalıdere Caddesi No: 25 34722 Söğütözü - Kadıköy	KADIKÖY	İSTANBUL	850 204 05 23

Adana Çukurova Şubesi	Çınarlı Mahallesi Atatürk Caddesi No: 15 Seyhan 01120	SEYHAN	ADANA	850 204 05 24
Topkapı Maltepe Şubesi	Maltepe Mah. Gümüşsuyu Cad. No: 53 Dk: 21-22 Zeytinburnu 34010	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	850 204 05 28
Bursa Atatürk Caddesi Şubesi	Atatürk Caddesi No: 48 16020 Heykel - Osmangazi	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 05 32
Çanakkale Anafartalar Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi Demircioğlu Caddesi No: 24 Merkez 17000	MERKEZ	ÇANAKKALE	850 204 05 34
Adana Atikop Şubesi	Turhan Cemal Beriker Bulvarı Adana İş Merkezi A Blok No: 7 - 9 01010 Seyhan	SEYHAN	ADANA	850 204 05 35
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
İvedik Organize Şubesi	İvedik Mahallesi 1354. Cadde (Eski 21. Cadde) No: 131 Yenimahalle 06378	YENİMAHALLE	ANKARA	850 204 05 48
Denizli Sanayi Şubesi	Saraylar Mahallesi Ahi Sinan Caddesi No:36/A Merkezefendi 20010 Denizli	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	850 204 05 51
Kasımpaşa Şubesi	Camiikebir Mahallesi Bahriye Caddesi Kayalar Ticaret Apt. No: 37/1-4 Beyoğlu 34440	BEYOĞLU	İSTANBUL	850 204 05 54
Çiğli Şubesi	Şirintepe Mah. Anadolu Cad. No: 778/3A Çiğli 35620	ÇİĞLİ	İZMİR	850 204 05 55
Küçükbakkalköy Şubesi	Küçükbakkalköy Mah. Serdar Sok. No: 1 D: 3 Ataşehir 34750	ATAŞEHİR	İSTANBUL	850 204 05 58
Yalova İskele Şubesi	Süleymanbey Mahallesi Cengiz Koçal Caddesi No: 22/1-4 Merkez 77200	MERKEZ	YALOVA	850 204 05 59
Antalya Sanayi Şubesi	Yükseliş Mahallesi Gazi Bulvarı No:123/1 Kepez 07025	KEPEZ	ANTALYA	850 204 05 60
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	Necip Fazıl Bulvarı No: 7-9 Kat: 1 Ümraniye 34773	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 05 65
Eskişehir Bağlar Şubesi	Yenibağlar Mahallesi Üniversite Caddesi 106/A Tepebaşı 26170	TEPEBAŞI	ESKİŞEHİR	850 204 05 67
Kayseri Eski Sanayi Şubesi	Sanayi Mah. 6004. Cad. No: 49 Kocasinan 38010	KOCASINAN	KAYSERİ	850 204 05 72
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
Çamdibi Şubesi	Mersinli Mahallesi Fatih Caddesi No: 80 Konak 35170	KONAK	İZMİR	850 204 05 77
Özlüce Şubesi	Altınşehir Mahallesi, Ahmet Taner Kışlalı Cad. No: 36A/A Nilüfer 16230	NİLÜFER	BURSA	850 204 05 79
Mersin Pozcu Şubesi	İnönü (Bahçe) Mah. G.M.K. Bulvarı Emel Sitesi B ve C Blok No: 353/A 33140 Pozcu-Mersin	MERKEZ	MERSİN	850 204 05 84
Alaşehir Şubesi	Soğuksu Mahallesi Sekine Evren Caddesi No: 87 Alaşehir 45600	ALAŞEHİR	MANİSA	850 204 06 64
Bursa Cumhuriyet Caddesi Şubesi	Tuzpazarı Mah. Cumhuriyet Caddesi No: 114 Osmangazi 16020	OSMANGAZİ	BURSA	850 204 05 87
Göktürk Şubesi	Göktürk Merkez Mahallesi, İstanbul Caddesi, No: 30-32 Göktürk - Eyüp 34050	EYÜP	İSTANBUL	850 204 06 99
Kayseri Kurumsal Şubesi	Anbar Mahallesi 14. Cadde No: 20 Asma Kat 38070	MELİKGAZİ	KAYSERİ	850 204 05 93
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 İstanbul	AVCILAR	İSTANBUL	850 204 05 97
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

Elazığ Hürriyet Caddesi Şubesi	Nail Bey Mahallesi, Vali Fahribey Caddesi, Huzur İş Merkezi, No: 1/A Merkez 23100	MERKEZ	ELAZIĞ	850 204 06 02
Alanya Sanayi Şubesi	Cumhuriyet Mah. Sanayi Girişi No: 326/A 07400 Alanya	ALANYA	ANTALYA	850 204 06 04
Sultangazi Şubesi	Cebeci Mahallesi ,Eski Edirne Asfaltı No: 748 Sultañçifliğı 34270 Sultangazi	SULTANGAZI	İSTANBUL	850 204 06 06
Polatlı Topçu ve Füze Okulu Komutanlığı Şubesi	İstiklal Mahallesi Refik Cesur Caddesi No: 1 Polatlı 06900	POLATLI	ANKARA	850 204 07 01
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	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 06 10
Terazidere Şubesi	Terazidere Mahallesi, Cumhuriyet Caddesi, No: 65 Bayrampaşa 34035	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	850 204 06 14
Yenibosna Çarşı Şubesi	Yenibosna Merkez Mahallesi Yıldırım Beyazıt Caddesi No: 210A Asma Kat Bahçelievler 34197	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	850 204 06 15
Ankara Maltepe Şubesi	POLSAN, Eti Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 50 Maltepe Çankaya 06570	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 06 16
Seyrantepe Şubesi	Seyrantepe Mahallesi İbrahim Karaoğlanoğlu Caddesi Alptekin İş Merkezi No: 101 A-B Kağıthane 34418	KAĞITHANE	İSTANBUL	850 204 06 18
Söke Şubesi	Konak Mahallesi Aydın Caddesi No: 19 Söke 09200	SÖKE	AYDIN	850 204 06 59
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
Dikmen Şubesi	Ş.Mevlüt Meriç Mahallesi Dikmen Cad. No: 260/15 06460 Dikmen Çankaya	ÇANKAYA	ANKARA	850 204 06 27
Adatepe Şubesi	Altayçeşme Mahallesi Bağdat Cad. No: 287-291 Maltepe 34843	MALTEPE	İSTANBUL	850 204 06 30
Zonguldağ Şubesi	Meşrutiyet Mah. Gazipaşa Cad. No: 31 Merkez 67030	MERKEZ	ZONGULDAK	850 204 06 34

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- 327-328-355-356 B. Çekmece 34500	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	850 204 06 37
Osmaniye Şubesi	Alibeyli Mahallesi Dr Ahmet Alkan Caddesi No: 17/A Merkez 80010	MERKEZ	OSMANİYE	850 204 06 42
Kütahya Şubesi	Gazi Kemal Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 77/B Merkez 43050	MERKEZ	KÜTAHYA	850 204 06 43
Polatlı Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Ankara Caddesi No: 5 Polatlı 06900	POLATLI	ANKARA	850 204 06 57
Gezgin Şubesi	Kennedy Cad. Yenikapı Hızlı Feribot İskelesi Fatih 34130	FATİH	İSTANBUL	533 373 32 61
Tokat Şubesi	Kabe-i Mescid Mahallesi Gaziosmanpaşa Bulvarı No: 168/A Merkez 60030	MERKEZ	TOKAT	850 204 06 51
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
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 Ufuk Plaza No: 57B Büyükçekmece 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
Ceyhan Şubesi	Türlübaşı Mahallesi Atatürk Caddesi No: 260 Ceyhan 01960	CEYHAN	ADANA	850 204 06 56
Gönen Şubesi	Akçaali Mahallesi Atatürk Caddesi No: 27 Gönen 10900	GÖNEN	BALIKESİR	850 204 06 60
Milas Şubesi	Hacıilyas Mahallesi Menteşe Caddesi Özler İş Hanı Karşısı No: 91 Milas 48200	MİLAS	MUĞLA	850 204 06 65

Kırşehir Şubesi	Medrese Mahallesi, M. Kemal Hotamaroğlu Sokak No: 2 Merkez 40200	MERKEZ	KIRŞEHİR	850 204 06 68
Siirt Şubesi	Bahçelievler Mahallesi Ali Çelik Caddesi No: 3-1 Merkez 56100	MERKEZ	SİİRT	850 204 06 71
Lefkoşa Sarayönü Şubesi	Girne Caddesi No: 20 Lefkoşa	-	LEFKOŞA / KKTC	392 228 02 55
Denizli Çivril Şubesi	Çatlar Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 3 Çivril 20600	ÇİVRİL	DENİZLİ	850 204 06 84
Çankırı Şubesi	Yunus AVM Buğday Pazarı Mahallesi Çarşamba Pazarı Caddesi No: 4/B116-Z118-Z119 Merkez	MERKEZ	ÇANKIRI	850 204 06 73
Karaman Şubesi	Mansurdede Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 24 D-E-F Merkez 70200	MERKEZ	KARAMAN	850 204 06 72
Tekirdağ Köprübaşı Şubesi	Çınarlı Mah. Köprübaşı Cad. Dış Kapı No: 11 İç Kapı No: Z2 Süleymanpaşa 59200	SÜLEYMANPAŞA	TEKİRDAĞ	850 204 06 76
Iğdır Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi İbrahim Bozyel Caddesi No: 5/A Merkez 76000	MERKEZ	IĞDIR	850 204 06 78
Gebze Akse Sapağı Şubesi	Mustafapaşa Mahallesi İbrahimağa Caddesi No: 75/A Gebze 41400	GEBZE	KOCAELİ	850 204 06 83
Tatvan Şubesi	Tuğ Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 156 Tatvan 13200	TATVAN	BİTLİS	850 204 06 81
Bozüyük Şubesi	Yeni Mahalle İsmet İnönü Caddesi No: 67 Bozüyük 11300	BOZÜYÜK	BİLECİK	850 204 06 86
Bartın Şubesi	Kırtepe Mahallesi Hamam Caddesi No: 5 Merkez 74100	MERKEZ	BARTIN	850 204 06 77
Silifke Şubesi	Mukaddem Mahallesi İnönü Bulvarı No: 20 A Silifke 33940	SİLİFKE	MERSİN	850 204 06 88
Kadirli Şubesi	Savrun Mahallesi Atatürk Caddesi No: 46 Kadirli 80760	KADİRLİ	OSMANİYE	850 204 06 89
Elbistan Şubesi	Güneşli Mahallesi Dulkadiroğlu Caddesi No: 100/B Elbistan 46300	ELBİSTAN	KAHRAMANMARAŞ	850 204 06 85
Nevşehir Şubesi	Karasoku Mahallesi Atatürk Caddesi No: 16/B Merkez 50100	MERKEZ	NEVŞEHİR	850 204 06 94
Yalıkavak Şubesi	İnönü Caddesi No: 101/A-E Yalıkavak Bodrum 48990	BODRUM	MUĞLA	850 204 06 92
Malatya Çarşı Şubesi	Cumhuriyet Cad. No: 10 Merkez 44200	MERKEZ	MALATYA	850 204 06 90

Uzunköprü Şubesi	Muradiye Camii Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 1-A Uzunköprü 22300	UZUNKÖPRÜ	EDİRNE	850 204 06 93
Amasya Şubesi	Yüzevler Mahallesi Mustafa Kemal Paşa Caddesi No: 76/A-B-1 Merkez 05100	MERKEZ	AMASYA	850 204 06 87
Sinop Şubesi	Meydankapı Mahallesi Kıbrıs Caddesi No: 4 Merkez 57000	MERKEZ	SİNOP	850 204 06 91
Ünye Şubesi	Kaledere Mahallesi Akkuş Niksar Caddesi No: 6/A Ünye 52300	ÜNYE	ORDU	850 204 06 98
Yozgat Şubesi	Medrese Mahallesi, Şeyhzade Caddesi, No: 11/B Merkez 66100	MERKEZ	YOZGAT	850 204 07 00
Erdemli Şubesi	Merkez Mahallesi, Alparslan Türkeş Bulvarı, No: 561A Erdemli 33730	ERDEMLİ	MERSİN	850 204 07 02
Kepez Şubesi	Teomanpaşa Mahallesi Yeşilırmak Caddesi 34/2 Kepez 07260	KEPEZ	ANTALYA	850 204 07 04
Fethiye Seydikemer Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi İnönü Caddesi No: 40 Kemer Fethiye 48300	FETHİYE	MUĞLA	850 204 07 09
Konya Buğday Pazarı Şubesi	Fevzi Çakmak Mahallesi Adana Çevreyolu Caddesi No:26B- (1 İşyeri) Karatay 42050	KARATAY	KONYA	850 204 07 08
Van Yüzüncü Yıl Üniversitesi Şubesi	Yüzüncü Yıl Üniversitesi Bardakçı Mahallesi Zeve Kampüsü Tuşba 65040	TUŞBA	VAN	850 204 07 10
Tokat Erbaa Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Hükümet Caddesi No: 140A Erbaa 60500	ERBAA	TOKAT	850 204 07 11
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
Ayvalık Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi Atatürk Bulvarı Caddesi No: 109 Ayvalık 10400	AYVALIK	BALIKESİR	850 204 07 14
Tavşanlı Şubesi	Yeni Mahalle Emet Cad. No: 16/A Tavşanlı 43300	TAVŞANLI	KÜTAHYA	850 204 07 12
Dudullu Şubesi	Necip Fazıl Bulvarı No: 7-9 Ümraniye 34773	ÜMRANIYE	İSTANBUL	850 204 07 21
Darica Şubesi	Kazımkarabekir Mahallesi İstasyon Caddesi No: 509/A Darica 41700	DARICA	KOCAELİ	850 204 07 22

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
Bayındır Şubesi	Mithatpaşa Mah. Fevzi Paşa Cad. No: 23A Bayındır 35840	BAYINDIR	İZMİR	850 204 07 25
Çumra Şubesi	İzzetbey Mahallesi Yıldız Sokak No: 33A/1 Çumra 42500	ÇUMRA	KONYA	850 204 07 28
Bursa Yenişehir Şubesi	Ulucami Mahallesi Belediye Meydanı Sokak No: 15 Yenişehir 16900	YENİŞEHİR	BURSA	850 204 07 26
Bayramiç Şubesi	Camicedit Mahallesi Atatürk Caddesi No: 22 A Bayramiç 17700	BAYRAMIÇ	ÇANAKKALE	850 204 07 27
Malkara Şubesi	Camiatik Mahallesi Hürriyet Caddesi No: 25/11 Malkara 59300	MALKARA	TEKİRDAĞ	850 204 07 30
Sorgun Şubesi	Çay Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 71 A Sorgun 66700	SORGUN	YOZGAT	850 204 07 31
Akdeniz Üniversitesi Şubesi	Akdeniz Üniversitesi Dumlupınar Bulvarı Olbia Çarşısı Kampüs Konyaaltı 07058	KONYAALTI	ANTALYA	850 204 07 32
Hayrabolu Şubesi	Hisar Mahallesi Şair Mehmet Mahvi Sokak No: 10/Z1 Hayrabolu 59400	HAYRABOLU	TEKİRDAĞ	850 204 07 33
Çine Şubesi	Hamidabat Mahallesi Mehmet Yavaş Caddesi TN: 20 No: 111/A Çine 09500	ÇİNE	AYDIN	850 204 07 35
Boğazlıyan Şubesi	Çarşı Mahallesi Mescit Caddesi No: 17 Boğazlıyan 66400	BOĞAZLIYAN	YOZGAT	850 204 07 38
Trakya Üniversitesi Şubesi	Kocasinan Mahallesi E5 Karayolu Caddesi No: 76/13 İç Kapı: 2 Merkez 22030	MERKEZ	EDİRNE	850 204 07 45
Acıpayam Şubesi	Yukarı Mahalle Çarşı Caddesi No: 8/A Acıpayam 20800	ACIPAYAM	DENİZLİ	850 204 07 42
Kalkan Şubesi	Kalkan Mahallesi Milli Egemenlik Caddesi No: 1/1 Kaş 07960	KAŞ	ANTALYA	850 204 07 44
Zile Şubesi	Cedid Mahallesi İstasyon Caddesi No: 13A/13B Zile 60400	ZİLE	TOKAT	850 204 07 43
Mut Şubesi	Doğancı Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 48/A-B Mut 33600	MUT	MERSİN	850 204 07 46

Geyve Şubesi	Camikebir Mahallesi, Elvan Bey Sokak No: 66 A-1 Geyve 54700	GEYVE	SAKARYA	850 204 07 52
Ege Üniversitesi Şubesi	Kazım Dirik Mahallesi Üniversite Caddesi No: 9/47A Bornova 35100	BORNOVA	İZMİR	850 204 07 54
Emirdağ Şubesi	Yenidoğan Mahallesi Şehit Er Yüksel Yeşildağ Caddesi No: 4/1-2 Emirdağ 03600	EMİRDAĞ	AFYONKARAHİ SAR	850 204 07 55
Kula Şubesi	Camii Cedit Mahallesi Yunus Emre Caddesi No: 101/A Kula 45170	KULA	MANİSA	850 204 07 56
Vezirköprü Şubesi	Fazıl Ahmet Mahallesi, Fazıl Mustafa Paşa Caddesi, No: 65 Vezirköprü 55900	VEZİRKÖPRÜ	SAMSUN	850 204 07 60
Çubuk Şubesi	Yıldırım Beyazıt Mahallesi Ankara (1.Kısım) Bulvarı, B Blok Özdemirler Apartmanı No: 29 G-H Çubuk 06760	ÇUBUK	ANKARA	850 204 07 61
Develi Şubesi	İbrahimağa Mahallesi Cumhuriyet Caddesi Belediye İş Merkezi No: 2/1B Develi 38400	DEVELİ	KAYSERİ	850 204 07 63
Menderes Şubesi	Kasımpaşa Mahallesi Atatürk Caddesi No: 69 C Menderes 35471	MENDERES	İZMİR	850 204 07 71
Ege Üniversitesi Kampüsü Şubesi	Erzene Mahallesi, Ankara Caddesi, 172/15 B Bornova 35040	BORNOVA	İZMİR	850 204 07 74

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 6 Şubat 2018 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddeleri, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şeklinde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK, 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” hükümleri ve Tebliğ çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka’nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS’lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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



Didem Demet Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2018

BÖLÜM 4- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 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 politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na, uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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 ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Krediler ve alacakların değer düşüklüğü Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında 63.290.777 bin TL tutarındaki krediler ve alacaklar toplam varlıkların önemli bir bölümünü oluşturmaktadır. Krediler ve alacaklara ilişkin toplam 1.242.811 bin TL özel ve 576.339 bin TL genel karşılık ayrılmıştır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Dördüncü Bölüm II ve Dördüncü Bölüm X 3.1, Beşinci Bölüm I-6 ve Beşinci Bölüm II-8-a) numaralı dipnotlarında yer almaktadır. Denetimimiz esnasında, krediler ve alacakların hacmi, söz konusu kredi ve alacakların mevzuata uygun olarak niteliklerine göre sınıflandırılması, kredi ve alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının doğru ve zamanında belirlenmesi ve bunlara ilişkin ayrılan genel ve özel kredi karşılıklarının ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde doğru hesaplanıp hesaplanmadığına ilişkin yönetim tarafından kullanılan yargı ve tahminlerin önemi dikkate alınarak bu alana odaklanılmıştır.	Denetimimiz sırasında, krediler ve alacakların 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" ve BDDK'nın diğer bildirimleri çerçevesinde değer düşüklüğüne uğradığının tespitine ve değer düşüklüğü karşılıklarının doğru olarak hesaplamasına ilişkin Banka'nın süreçlerini inceledik ve ilgili kontrollerin tasarımı ve etkinliğini değerlendirip test ettik. Bir kredinin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için yönetimin kullandığı temel prensipleri ve Banka'nın kredi verme politikasını değerlendirdik. Bu bağlamda, değer düşüklüğünün gerçekleşip gerçekleşmediğini ve değer düşüklüğünün zamanında tespit edilip edilemediğini anlamak için kredi ve diğer alacaklardan seçtiğimiz örneklem kümesi için kredi dosya inceleme çalışması gerçekleştirdik. Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için ayrılan özel karşılıkların, hesaplamaya dahil edilen teminatların ilgili mevzuatta belirtilen teminat grubunda sınıflandırılıp rayiç değerlerinin doğru teminat değerlendirme oranlarıyla çarpıldıklarının örneklem yöntemiyle testi de dahil olmak üzere ilgili mevzuata uygun olarak hesaplandığını yeniden hesaplama yöntemi ile test ettik. İlgili mevzuat çerçevesinde genel kredi karşılık hesaplamasına tabi portföy için ayrılan karşılıkların ilgili hükümlere uygunluğunu test ettik.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Emeklilik Haklarının Değerlemesi Emeklilik haklarına ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVII ve Beşinci Bölüm II. 8. ii. numaralı dipnotunda yer almaktadır. 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. Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edildiği üzere emekli sandığının iştirakçileri SGK'ya devredilecektir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam etmektedir. Devir tarihini belirlemede Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. Emekli sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Emekli sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminleri içermektedir. Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyetini ve gerçeğe uygun değerlerini test ettik. Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların *Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları*

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin *Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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


Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Şubat 2018



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 2017 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
İnternet sayfası 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 Bütçesine 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	Jacques Roger	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	M. Aşkın Dolaştır	Gökhan Kazcılar
Yönetim Kurulu	Jean Marie Rinino	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	M. Aşkın Dolaştır	Gökhan Kazcılar
Başkanı	Denetim Komitesi	Denetim Komitesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan	Finansal
	Başkanı	Başkan Vekili		Sorumlu Genel Müdür	Raporlamadan
				Yardımcısı	Sorumlu Direktör

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

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 Ortaklıkları 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	15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
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	20
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 yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 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 bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27
XXV.	Sınıflandırmalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	45
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
VI.	Likidite risk yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	56
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	57
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	58

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	118
VIII.	Bankanın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	119
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	119

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	119

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	120
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	120

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	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 2017 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 2017 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	Doktora
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	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
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	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 Yardımcısı	Doktora
Gülümser Özgün Henden	Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Grup Başkanları (*);		
Nimet Elif Akpınar	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.

(**) Pascal Jean Fischer, 13 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

(***) Yönetim Kurulu Üyesi Pascal Jean FISCHER'in istifası dolayısıyla 17 Ocak 2018 tarihinde Yönetim Kurulunda boşalan üyeliğe Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi gereğince ve ilk genel kurulun tasvibine arz edilmek üzere Fransız uyruklu François Andre Jesualdo BENAROYA atanmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 500 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 511 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 9,464 (31 Aralık 2016: 9,640) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile 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 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016			
			5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	1,429,476	9,546,296	10,975,772	1,958,800	9,708,614	11,667,414	
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-2)	1,214,439	191,765	1,406,204	1,035,676	237,298	1,272,974	
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,214,439	191,765	1,406,204	1,035,676	237,298	1,272,974	
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		346,092	114,868	460,960	189,384	13,810	203,194	
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(I-3)	868,347	76,897	945,244	846,292	223,488	1,069,780	
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)	669,288	1,844,049	2,513,337	193,881	1,374,797	1,568,678	
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	2,000,930	-	2,000,930	
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	2,000,930	-	2,000,930	
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-5)	4,630,660	64,804	4,695,464	4,054,403	48,963	4,103,366	
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24,598	32,696	57,294	20,956	20,908	41,864	
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,606,062	32,108	4,638,170	4,033,447	28,055	4,061,502	
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-6)	51,072,386	12,218,391	63,290,777	44,734,240	11,629,589	56,363,829	
6.1	Krediler ve Alacaklar		50,368,572	12,218,391	62,586,963	44,176,746	11,629,589	55,806,335	
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		187,843	56,681	244,524	81,279	-	81,279	
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3	Diğer		50,180,729	12,161,710	62,342,439	44,095,467	11,629,589	55,725,056	
6.2	Takipteki Krediler		1,946,625	-	1,946,625	1,771,775	-	1,771,775	
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,242,811	-	1,242,811	1,214,281	-	1,214,281	
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-	
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-7)	401,854	-	401,854	361,508	-	361,508	
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		401,854	-	401,854	361,508	-	361,508	
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)	115,986	-	115,986	115,986	-	115,986	
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		115,986	-	115,986	115,986	-	115,986	
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)	85,940	1,335	87,275	195,320	-	195,320	
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		4,454	-	4,454	-	-	-	
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		81,486	1,335	82,821	195,320	-	195,320	
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	271,622	-	271,622	242,037	-	242,037	
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	519,770	-	519,770	502,712	-	502,712	
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124	
15.2	Diğer		98,646	-	98,646	81,588	-	81,588	
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-15)	-	-	-	-	-	-	
XVII.	VERGİ VARLIĞI		69,744	-	69,744	98,947	-	98,947	
17.1	Cari Vergi Varlığı		649	-	649	56,385	-	56,385	
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-16)	69,095	-	69,095	42,562	-	42,562	
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-17)	90,677	-	90,677	91,254	-	91,254	
18.1	Satış Amaçlı		90,677	-	90,677	91,254	-	91,254	
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(I-18)	908,599	411,143	1,319,742	916,140	226,290	1,142,430	
AKTİF TOPLAMI			61,480,446	24,277,783	85,758,229	56,501,839	23,225,551	79,727,390	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-1)	33,335,127	22,241,589	55,576,716	29,200,370	20,632,288	49,832,658
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		563,313	1,760,695	2,324,008	734,791	1,737,251	2,472,042
1.2	Diğer		32,771,814	20,480,894	53,252,708	28,465,579	18,895,037	47,360,616
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	874,807	83,270	958,077	787,810	154,782	942,592
III.	ALINAN KREDİLER	(II-3)	176,925	12,590,087	12,767,012	148,425	12,690,631	12,839,056
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		105,206	-	105,206	1,457,750	-	1,457,750
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-4)	105,206	-	105,206	1,457,750	-	1,457,750
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	1,289,688	-	1,289,688	739,302	-	739,302
5.1	Bonolar		1,289,688	-	1,289,688	739,302	-	739,302
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		1,282,734	156,951	1,439,685	1,054,843	359,624	1,414,467
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-5)	594,901	4,136	599,037	843,448	3,352	846,800
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)	443,017	314	443,331	284,492	-	284,492
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		9,517	-	9,517	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		433,500	314	433,814	284,492	-	284,492
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(II-8)	984,536	31,237	1,015,773	1,119,144	14,063	1,133,207
12.1	Genel Karşılıklar		576,339	-	576,339	683,893	-	683,893
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		238,284	16,356	254,640	235,302	10,003	245,305
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		169,913	14,881	184,794	199,949	4,060	204,009
XIII.	VERGİ BORCU	(II-9)	229,944	-	229,944	137,780	-	137,780
13.1	Cari Vergi Borcu		229,944	-	229,944	137,780	-	137,780
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)	-	2,314,083	2,314,083	-	2,299,885	2,299,885
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-12)	9,009,504	10,173	9,019,677	7,800,220	(819)	7,799,401
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		1,094,141	10,173	1,104,314	998,728	(819)	997,909
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		(41,282)	9,733	(31,549)	(51,156)	(819)	(51,975)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		266,122	-	266,122	311,160	-	311,160
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)		136,153	440	136,593	30,509	-	30,509
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		730,056	-	730,056	705,123	-	705,123
16.3	Kâr Yedekleri		4,632,637	-	4,632,637	3,645,806	-	3,645,806
16.3.1	Yasal Yedekler		295,041	-	295,041	247,951	-	247,951
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		4,292,924	-	4,292,924	3,081,817	-	3,081,817
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		44,672	-	44,672	316,038	-	316,038
16.4	Kâr veya Zarar		1,078,336	-	1,078,336	951,296	-	951,296
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		1,068,839	-	1,068,839	941,799	-	941,799
16.5	Azınlık Payları	(II-13)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			48,326,389	37,431,840	85,758,229	43,573,584	36,153,806	79,727,390

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
	5.Bölüm Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		83,268,709	73,708,197	156,976,906	64,963,649	77,799,744	142,763,393
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	8,792,233	11,790,149	20,582,382	7,440,755	10,079,370	17,520,125
1.1 Teminat Mektupları		6,874,187	6,165,093	13,039,280	5,980,989	5,644,422	11,625,411
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		148,296	80,708	229,004	181,761	65,364	247,125
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		397,094	428,037	825,131	340,571	362,876	703,447
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		6,328,797	5,656,348	11,985,145	5,458,657	5,216,182	10,674,839
1.2 Banka Kredileri		34	42,282	42,316	-	40,100	40,100
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		34	42,282	42,316	-	40,100	40,100
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		16,215	2,380,353	2,396,568	-	1,720,120	1,720,120
1.3.1 Belgeli Akreditifler		16,215	1,071,808	1,088,023	-	598,503	598,503
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	1,308,545	1,308,545	-	1,121,617	1,121,617
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		1,883,852	1,992,580	3,876,432	1,452,413	2,166,331	3,618,744
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		17,945	1,209,841	1,227,786	7,353	508,397	515,750
II. TAHHÜTLER	(III-1)	14,788,485	5,189,789	19,978,274	11,695,666	2,356,422	14,052,088
2.1 Cayılamaz Taahhütler		14,788,485	5,189,789	19,978,274	11,695,666	2,356,422	14,052,088
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,396,003	4,918,206	7,314,209	491,072	1,119,328	1,610,400
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		4,526,858	104,211	4,631,069	4,038,561	195,532	4,234,093
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,387,642	-	2,387,642	2,309,458	-	2,309,458
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31,047	-	31,047	15,615	-	15,615
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5,411,646	-	5,411,646	4,648,912	-	4,648,912
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,723	-	3,723	3,962	-	3,962
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		31,566	167,372	198,938	188,086	144,852	332,938
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	59,687,991	56,728,259	116,416,250	45,827,228	65,363,952	111,191,180
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		20,206,555	3,132,884	23,339,439	13,446,771	966,515	14,413,286
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		105,000	109,454	214,454	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		20,101,555	3,023,430	23,124,985	13,446,771	966,515	14,413,286
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		39,481,436	53,595,375	93,076,811	32,380,457	64,397,437	96,777,894
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7,347,221	10,000,209	17,347,430	3,976,134	6,884,317	10,860,451
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,626,654	6,094,827	8,721,481	1,398,000	3,986,880	5,384,880
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4,720,567	3,905,382	8,625,949	2,578,134	2,897,437	5,475,571
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		26,193,704	33,097,712	59,291,416	23,142,359	42,045,891	65,188,250
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		9,168,870	18,887,840	28,056,710	7,429,062	23,440,489	30,869,551
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		17,024,834	11,101,734	28,126,568	15,113,297	15,578,576	30,691,873
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,554,069	1,554,069	300,000	1,513,413	1,813,413
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,554,069	1,554,069	300,000	1,513,413	1,813,413
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,940,453	9,425,007	15,365,460	5,260,914	15,456,719	20,717,633
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3,069,022	4,609,277	7,678,299	2,939,259	7,466,345	10,405,604
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2,871,431	4,815,730	7,687,161	2,321,655	7,990,374	10,312,029
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		-	523,178	523,178	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	58,893	58,893	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	464,285	464,285	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	464,285	464,285	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	464,285	464,285	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		58	84,984	85,042	1,050	10,510	11,560
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		174,733,321	31,338,799	206,072,120	162,286,606	27,759,611	190,046,217
IV. EMANET KIYMETLER		24,323,460	2,013,797	26,337,257	24,201,282	1,822,930	26,024,212
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		11,442,192	775,972	12,218,164	12,344,821	674,459	13,019,280
4.3 Tahsile Alınan Çekler		10,799,060	892,796	11,691,856	9,572,274	803,779	10,376,053
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		403,804	139,707	543,511	351,773	98,944	450,717
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		34	205,322	205,356	309	245,748	246,057
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1,678,370	-	1,678,370	1,932,105	-	1,932,105
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		143,380,293	28,269,884	171,650,177	137,408,916	25,893,903	163,302,819
5.1 Menkul Kıymetler		1,478,414	45,461	1,523,875	333,827	42,508	376,335
5.2 Teminat Senetleri		57,145,326	18,710,216	75,855,542	54,964,845	17,292,637	72,257,482
5.3 Emtia		48,895	733,876	782,771	25,538	792,274	817,812
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		76,568,882	5,037,944	81,606,826	73,946,655	4,503,250	78,449,905
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		8,138,776	3,742,387	11,881,163	8,138,051	3,263,234	11,401,285
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		7,029,568	1,055,118	8,084,686	676,408	42,778	719,186
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		258,002,030	105,046,996	363,049,026	227,250,255	105,559,355	332,809,610

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 VE 2016 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 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	7,916,379	7,208,135
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		7,119,126	6,631,088
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		74,537	52,008
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		65,771	28,665
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		96,877	24,197
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		557,469	468,360
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		46,962	46,312
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		462,094	393,193
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		48,413	28,855
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		2,599	3,817
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	4,008,562	3,770,851
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,506,446	3,222,418
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		327,870	277,757
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		49,124	185,223
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		83,592	37,759
2.5 Diğer Faiz Giderleri		41,530	47,694
III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		3,907,817	3,437,284
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		1,059,666	977,715
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,464,743	1,326,240
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		168,630	151,564
4.1.2 Diğer	(IV-12)	1,296,113	1,174,676
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		405,077	348,525
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3,091	2,479
4.2.2 Diğer	(IV-12)	401,986	346,046
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	19,118	20,742
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)	(935,107)	(380,987)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(29,236)	3,105
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(695,236)	407,973
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(210,635)	(792,065)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	457,562	572,769
VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4,509,056	4,627,523
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-6)	791,220	1,106,846
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	2,404,905	2,338,714
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,312,931	1,181,963
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)	1,312,931	1,181,963
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-9)	(244,092)	(240,164)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(308,657)	(176,761)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		64,565	(63,403)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)	(IV-10)	1,068,839	941,799
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
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)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(IV-9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)	(IV-10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-11)	1,068,839	941,799
23.1 Grubun Kârı / Zararı		1,068,839	941,799
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.4849	0.4272

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 VE 2016 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	21,475	(63,282)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	136,983	(63,044)
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	31,011	(4,077)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(38,032)	26,181
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	151,437	(104,222)
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	1,068,839	941,799
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2,617)	95,425
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	1,390	(5,789)
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	1,070,066	852,163
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,220,276	837,577

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 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 Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
Bağımsız Denetimden Geçmiş																				
I.	Önceki Dönem – 01.01-31.12.2016																			
II.	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	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	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	
IV.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,540)	-	-	-	-	(50,540)	-	(50,540)	
VII.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(V-b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,434)	-	(50,434)	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,434)	-	(50,434)	-	(50,434)	
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	(V-c)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIX.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	(3,248)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,248)	-	(3,248)
XX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	941,799	-	-	-	-	-	-	-	941,799	-	941,799
XXI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(882,453)	-	214,136	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(882,453)	-	214,136	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2016																				
(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	-	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

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		5.	Ödenmiş	Ödenmiş	Hisse	Hisse	Yasal				Dönem	Geçmiş	Menkul	Maddi ve			Satış	Azınlık		
		Bölüm	Ödenmiş	Sermaye	Senedi	Senedi	Yasal	Statü	Olağanüstü	Diğer	Net	Dönem	Değer	Olmayan	Ortaklıklardan	Riskten	A./Durdurulan	F.İlişkin	Payları	
		Dipnot	Sermaye	Enflasyon	İhraç	İptal	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Karı/	Karı/	Değerleme	Duran	Bedelsiz Hisse	Korunma	Dur.V.Bir.	Toplam	Azınlık	Toplam
Bağımsız Denetimden Geçmiş				Düzeltilme	Primleri	Karları					(Zararı)	(Zararı)	Farkı	Varlık YDF	Senetleri	Fonları	Değ.F	Özkaynak	Payları	Özkaynak
I.	Cari Dönem – 01.01-31.12.2017																			
	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2016		2,204,390	200,262	2,565	-	247,951	-	3,081,817	820,899	-	951,296	(51,975)	311,160	527	30,509	-	7,799,401	-	7,799,401
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,426	-	-	-	-	20,426	-	20,426
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(V-b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,084	-	106,084	-	106,084
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,084	-	106,084	-	106,084
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		-	-	-	-	-	-	298,893	(183,030)	-	-	-	(90,936)	-	-	-	24,927	-	24,927
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,068,839	-	-	-	-	-	-	1,068,839	-	1,068,839
XVIII.	Kar Dağıtım		-	-	-	-	47,090	-	912,214	(63,403)	-	(941,799)	-	45,898	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	47,090	-	912,214	(63,403)	-	(941,799)	-	45,898	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2017 (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	-	295,041	-	4,292,924	574,466	1,068,839	9,497	(31,549)	266,122	527	136,593	-	9,019,677	-	9,019,677

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 VE 2016 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 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,694,459	1,755,433
1.1.1 Alınan Faizler		7,830,650	6,331,515
1.1.2 Ödenen Faizler		(3,667,048)	(3,277,159)
1.1.3 Alınan Temettümler		19,118	20,742
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,490,055	1,889,818
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		527,681	889,837
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		670,787	644,667
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,120,339)	(966,737)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(233,871)	(338,521)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(3,822,574)	(3,438,729)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(3,461,968)	763,607
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		(251,037)	2,730
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net Azalış / Artış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış		-	38,788
1.2.4 Kredilerdeki Net Artış		(7,440,092)	(3,957,911)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Azalış / (Artış)	(VI-1)	556,847	(279,009)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Azalış		(1,253,063)	(859,669)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış		5,516,577	5,409,495
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış) / Artış		(84,583)	1,266,001
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/Azalış		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Azalış	(VI-1)	(506,617)	(856,818)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,767,509)	2,519,040
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(649,584)	(60,896)
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)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(114,861)	(54,288)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		177	301
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,435,786)	(2,247,988)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,964,405	2,313,764
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(VI-1)	(63,519)	(72,685)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		540,206	460,468
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,061,841	1,218,270
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,521,635)	(757,802)
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)	413,878	601,388
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış		(1,463,009)	3,520,000
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	7,400,129	3,880,129
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	5,937,120	7,400,129

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 VE 2016 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 31.12.2017 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	1,312,931	1,181,963
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	244,092	240,164
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	308,657	176,761
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(64,565)	63,403
	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1,068,839	941,799
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	47,090
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	64,565	-
	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	1,004,274	894,709
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	-	848,811
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	45,898
	-	-
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	0.4849	0.4272
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	48.49	42.72
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 2017 finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi geliridir. (31 Aralık 2016: Ertelenmiş vergi gideri)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017'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. 1 Ocak 2019'dan itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS 16 standardının etkisi Banka tarafından değerlendirilmektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

"TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Standardın amacı, finansal tablo kullanıcılarına finansal varlıklara ve finansal yükümlülüklerle ilişkin finansal raporlama ilkelerini belirlemektir. Banka, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak suretiyle 1 Ocak 2018 tarihinde uygulamaya başlayacaktır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre, tüm finansal varlıklar, bankanın finansal varlıklarını yönetme şekline dayanan yönetim modeli ve varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının özelliklerine göre; itfa edilmiş maliyet, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan veya gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan finansal varlık olarak ölçülür. Yönetim modeli, banka tarafından, varlıkların yönetim şekli ve performanslarının raporlanma şekli ile belirlenir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise mevcut uygulama (TMS 39) büyük ölçüde aynı kalmaktadır.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin 1 Ocak 2018'deki beraber uygulanması sonucunda, TMS 39'daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasının Banka'nın özkaynakları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer düşüklüğü

TFRS 9 hükümlerine uyum kapsamında 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” yayımlanmıştır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirecektir. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan “3 aşamalı” değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır.

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilecektir.

Yeni hükümlerin 1 Ocak 2018’de uygulanmaya başlanması ile geçiş etkisi geçmiş yıllar kar ve zararları hesaplarındaki açılış kayıtlarında bir düzeltme kaydı ile muhasebeleştirilecektir. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır. TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı modeline göre hesaplanan tahmini değer düşüklüğüne ilişkin çalışmalar devam etmekle birlikte, ilgili ertelenmiş vergi etkisi dikkate alındığında özkaynaklar üzerinde yaklaşık %2’lik bir azalış etkisi olması beklenmektedir.

Riskten Korunma Muhasebesi

TFRS 9, standardın finansal riskten korunma muhasebesine ilişkin hükümlerinin uygulanmaması ve TMS 39’un finansal riskten korunma muhasebesi ilkelerinin uygulanmaya devam etmesine izin vermektedir. Banka, bugüne kadar yapılan analizlere dayanarak finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39’un tüm hükümlerini uygulamaya devam edecektir.

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 2017 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 değerlendirilmesi 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 korunan 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 korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde;

- a) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda,
- b) 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 etmek ve “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 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 değerleme 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 değerleme 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 değerleme 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 2017 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)

Kredi ve Alacaklar(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 ettirilmektedir. 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, 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 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:

- (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 bonosu 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 değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kaleme repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda “Menkul Değerlerden Alınan Faizler” ve “Para Piyasası İşlemlerine 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 2017 tarihi itibarıyla, Banka’nın ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2,000,930 TL).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 90,677 TL (31 Aralık 2016: 91,254 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 4,444 TL (31 Aralık 2016: 1,590 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 edinen 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 edinen 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.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, 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 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.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5-15 yıl

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 kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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 2017 itibarıyla 1,757 çalışan ve 1,065 emekli (31 Aralık 2016 itibarıyla 1,866 çalışan ve 1,037 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nın 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 2017 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)

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 değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2017 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 muhasebeleştirdiği 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 2017 hesap dönemine ilişkin 24,335 TL aktüeryal gelir (1 Ocak-31 Aralık 2016: 3,322 TL gider) "Diğer Kapsamlı Gelir" olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" altında biriken toplam aktüeryal gelir 58,967 TL (31 Aralık 2016: 34,632 TL)'dir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden 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.

Bankaların, kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır (Bu oran taşınmazlar için 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yapılan taşınmaz satışları için %50 olarak uygulanır). En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan karların %75'lik kısmı (Bu oran, 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yapılan taşınmaz satışları için %50 olarak uygulanır) Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden 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 2017 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)

Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü

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 yansıtmaktadır.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktif ayrılmamaktadır.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte genel karşılık üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanacaktır.

Ertelenmiş 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. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 64,565 TL’dir (31 Aralık 2016: 63,403 TL gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmi özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Satılmaya hazır menkul değerlerden	(1,049)	12,742
Riskten korunma muhasebesinden	(30,899)	12,610
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	(6,084)	829
Toplam	(38,032)	26,181

Ertelenmiş 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

2017 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 2017 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, bireysel ve özel bankacılık, Kobi bankacılığı, kurumsal bankacılık ve hazine, aktif pasif yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve özel bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonosu, devlet tahvili, eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura / düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır.

Kurumsal bankacılık, büyük ölçekli yerel firmalar, holdingler ve bu kuruluşların grup şirketleri ile Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan mevduat hizmetlerine ek olarak, standart nitelikli nakit ve gayri nakit krediler, yatırım kredileri ile müşteri ihtiyaç ve taleplerine uygun nakit yönetimi, dış ticaretin finansmanına yönelik özel çözümler ve ürünler geliştirilmektedir. Ayrıca döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, kur ve faiz riskine yönelik türev ürünler ve emtia finansmanı da sunulan diğer hizmetler arasında yer almaktadır. Banka, Kurumsal müşterilere yönelik bu hizmet ve ürünleri, Kurumsal Şubeleri ve Genel Müdürlük’te bulunan dış ticaret, nakit yönetimi, yapılandırılmış finansman ve çok uluslu firmalar alanında uzmanlaşmış ekipleri aracılığı ile sunmakta, aynı zamanda BNP Paribas Grubu’nun küresel iş ağı ve uzmanlığından faydalanmaktadır.

Kobi bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal çözümler ve finansal olmayan konularda özelleşmiş hizmetler sunmaktadır. Kobi Bankacılığı alanında hizmetlerini farklı segmentlere yönelik özel olarak kurgulayan banka, böylece bu segmentlerin ihtiyaçlarına birebir karşılık gelecek çözümler geliştirmiştir. Küçük ve orta ölçekli işletmelerin yanı sıra tarım üreticileri, kuyumcular, kadın patron ve girişimci segmentleri için Kobi Bankacılığı, İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı, Altın Bankacılığı, Kadın Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir. Banka bu sayede Kobi’lere sadece finansal destek sağlamakla kalmamakta, işlerini büyütebilmeleri, rekabette güçlenebilmeleri ve sahip oldukları finansmanı doğru kullanabilmeleri için ihtiyaç duydukları eğitim ve uzmanlık desteğini de vermektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlenirken vade uyumsuzluğunu yönetilmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir. Spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, eurobond alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerin kur/faiz risklerini korumaya yarayan yapılandırılmış finansal çözümler hizmetleri sunmakta ve piyasa şartlarını takip ederek müşterilerimize sunulan piyasa enstrümanları için en uygun fiyatı sağlamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 (devamı)

Banka'nın organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine, Aktif Pasif Yönetimi/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	593,597	313,267	1,051,766	1,949,187	3,907,817
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	211,256	197,668	656,806	451,498	1,517,228
Ticari Kar/Zarar	(70)	25	(7,730)	(927,332)	(935,107)
Temettü Gelirleri	-	-	-	19,118	19,118
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	27,866	44,036	559,438	159,880	791,220
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	422,359	48,763	541,258	1,392,525	2,404,905
Vergi Öncesi Kar	354,558	418,161	600,146	(59,934)	1,312,931
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	244,092	244,092
Net Dönem karı	354,558	418,161	600,146	(304,026)	1,068,839

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine, Aktif Pasif Yönetimi/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	12,515,973	16,458,459	28,813,521	27,854,285	85,642,238
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	115,991	115,991
Toplam Aktifler	12,515,973	16,458,459	28,813,521	27,970,276	85,758,229
Bölüm Yükümlülükleri	32,208,350	12,624,686	10,440,952	21,464,564	76,738,552
Özkaynaklar	-	-	-	9,019,677	9,019,677
Toplam Pasifler	32,208,350	12,624,686	10,440,952	30,484,241	85,758,229

Önceki Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine, Aktif Pasif Yönetimi/ 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

Önceki Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine, Aktif Pasif Yönetimi/ 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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 27 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2016 yılı net bilanço karını teşkil eden 941,799 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 47,090 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.76 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.09 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e, 45,898 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 2017 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2016 tarihli gelir tablosu, nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 10,913,093 TL (31 Aralık 2016: 9,668,450 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16.12’dir (31 Aralık 2016: %14.37). 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 31.12.2017	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	5,414,198	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	1,078,336	
Net Dönem Kârı	1,068,839	
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	8,900,278	
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	31,549	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	56,452	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	92,241	92,241
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’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	601,366	
Çekirdek Sermaye Toplamı	8,298,912	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 31.12.2017	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)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
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 (-)	-	-
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	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	8,298,912	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,799,486	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	245,824	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	576,339	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,621,649	
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	2,621,649	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	10,920,561	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 31.12.2017	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	7,462	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	6	
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)	10,913,093	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	67,715,955	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.26	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.26	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.12	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1.25	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
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 (%)	5.00	
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	52,080	
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	69,095	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzymibişlik sınır öncesi)	576,339	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	576,339	
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 2017 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)

	Önceki Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye	31.12.2016	
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 değerleme 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 vegilendirilebilir 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'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 2017 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)

	Önceki 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 2017 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)

	Önceki Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	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 varlıklar 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 (Onbindeyüzymbeşlik 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 2017 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.

İhraççı	TEB	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	779.3	453.4	245.8	566.8
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	793.5	453.4	245.8	566.8
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	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
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	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
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	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
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
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)	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	Haiz	Haiz değil	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (*)	-	-	Madde 8/2 (ğ)	-

(*) 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 2017 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	9,019,677
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(136,593)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(584,172)
Çekirdek sermaye	8,298,912
İlave ana sermaye	-
Ana sermaye	8,298,912
Genel karşılıklar	576,339
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	2,045,310
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(7,468)
Özkaynak toplamı	10,913,093

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 kalan 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 2017 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	15,389,442	15,327,804
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	585,021	550,868
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	5,758,527	5,269,332
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	36,195,351	31,761,613
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	30,829,518	29,205,434
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9,291,797	10,895,068
Tahsili gecikmiş alacaklar	733,643	762,861
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlının 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	1,646,373	1,569,251
Hisse senedi yatırımları	57,294	50,150

(*) 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.

Risk Sınıfları	Önceki 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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	11,994,604	10,270,177
Tahsili gecikmiş alacaklar	584,975	601,685
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	712,690
İpotek teminatlının 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	1,541,919	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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

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 2017 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %14.99 ve %20.05'dir. (31 Aralık 2016: %13.43 ve %18.27)

31 Aralık 2017 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %47.82 ve %58.75'dir. (31 Aralık 2016: %45.73 ve %59.16)

31 Aralık 2017 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 %5.89 ve %8.30'dur. (31 Aralık 2016: %5.26 ve %7.26)

31 Aralık 2017 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 576,339 TL'dir (31 Aralık 2016: 683,893 TL).

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 2017 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 %30.56'sını 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 % 31.12.2017	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2016
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	32.22	34.56
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	25.88	29.56
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	34.50	28.97
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	7.40	6.91
Toplam		100.00	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 (***)																		
	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 alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotekleriyle 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	169,365	290,256	-	-	-	1,411,210	23,582,726	20,775,083	3,427,550	958,612	-	-	-	-	-	526,403	57,294	51,198,499
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	895,438	31,011	7,497	4,017	1,330	-	-	-	-	-	1,570	-	940,863
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	48,449	14	1,756	840	6	-	-	-	-	-	5,748	-	56,813
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (****)	236,336	-	-	-	-	9	207,620	88,731	57,760	2,130	-	-	-	-	-	159	-	592,745
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	20,702	59,233	1,314	810	1	-	-	-	-	-	-	-	82,060
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,986	-	115,986
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	2,982	-	-	-	268,844	11,317,108	2,243,924	91,983	33,118	-	-	-	-	-	2,328	-	13,960,287
Toplam	405,701	293,238	-	-	-	2,644,652	35,197,712	23,118,305	3,582,960	995,197	-	-	-	-	-	652,194	57,294	66,947,253

(*) 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 2017 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 (***)																Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	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 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 teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları								
Önceki 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 2017 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 (**)														Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar						
	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 gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam	
Tarım	-	-	-	-	-	-	650,635	1,122,211	85,272	80,422	-	-	-	-	-	5,748	-	1,774,495	169,793	1,944,288	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	598,041	1,105,714	84,383	78,226	-	-	-	-	-	5,748	-	1,718,850	153,262	1,872,112	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	52,594	16,497	889	2,196	-	-	-	-	-	-	-	55,645	16,531	72,176	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	17,039,930	5,599,685	470,320	288,949	-	-	-	-	-	3	-	13,706,942	9,691,945	23,398,887	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,124,207	281,185	31,329	4,558	-	-	-	-	-	-	-	894,665	546,614	1,441,279	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	15,212,420	5,298,546	430,595	282,486	-	-	-	-	-	3	-	12,539,755	8,684,295	21,224,050	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	703,303	19,954	8,396	1,905	-	-	-	-	-	-	-	272,522	461,036	733,558	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3,260,017	1,477,482	279,655	107,938	-	-	-	-	-	-	-	3,532,948	1,592,144	5,125,092	
Hizmetler	405,701	293,238	-	-	-	2,644,652	13,709,172	6,651,810	870,126	405,472	-	-	-	-	-	645,686	57,131	16,262,158	9,420,830	25,682,988	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	5,299,828	3,303,935	308,213	187,682	-	-	-	-	-	820	-	6,811,926	2,288,552	9,100,478	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,142,026	441,391	205,419	22,940	-	-	-	-	-	-	-	905,617	906,159	1,811,776	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,021,199	1,311,855	112,216	96,392	-	-	-	-	-	230	-	2,699,714	842,178	3,541,892	
Mali Kuruluşlar	405,701	-	-	-	-	2,644,652	1,944,101	50,870	2,949	7,015	-	-	-	-	-	644,574	57,131	2,606,826	3,150,167	5,756,993	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	2,733,017	1,117,702	210,534	81,208	-	-	-	-	-	56	-	2,046,211	2,096,306	4,142,517	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	396,390	365,949	26,540	9,391	-	-	-	-	-	-	-	663,402	134,868	798,270	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	15,958	50,876	3,558	669	-	-	-	-	-	2	-	70,995	68	71,063	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	293,238	-	-	-	-	156,653	9,232	697	175	-	-	-	-	-	4	-	457,467	2,532	459,999	
Diğer	-	-	-	-	-	-	537,958	8,267,117	1,877,587	112,416	-	-	-	-	-	757	163	10,578,731	217,267	10,795,998	
Toplam	405,701	293,238	-	-	-	2,644,652	35,197,712	23,118,305	3,582,960	995,197	-	-	-	-	-	652,194	57,294	45,855,274	21,091,979	66,947,253	

(*) Dövizle 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 2017 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 (**)																				
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok taraflı kalkınma bankalarından	Uluslararası teşkilatlardan	Bankalar ve aracı kurumlarından	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı 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 kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam
Önceki Dönem																				
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 Taşocakçılığ	-	-	-	-	-	-	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, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	309,221	3,782	2,269	-	18,837
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	47	1,778	1,655	8,096	278,675
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	1,419,781	205,614	114,282	81,647	225,198
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,183,447	2,188,897	2,270,131	3,898,660	9,333,917
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,053,048	622,267	1,602,024	1,764,520	11,825,609
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	539,951	73,276	118,625	181,957	2,576,300
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	3,370	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	41,890	-	-	15,404	-
Genel Toplam	13,550,755	3,095,614	4,108,986	5,950,284	24,258,536

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	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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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													Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250		
Kredi Riski Azaltımı													
Öncesi Tutar	15,964,836	-	3,191,048	7,086,255	6,033,487	30,816,677	36,784,784	609,879	-	-	-		577,285
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	22,691,918	-	3,021,680	7,086,255	6,073,266	24,978,936	34,044,366	536,598	-	-	-		577,285
Önceki Dönem													Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250		
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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	129,231	197,073	2,661	72,111
Çiftçilik ve Hayvancılık	126,393	179,124	2,419	70,905
Ormancılık	246	1,709	23	115
Balıkçılık	2,592	16,240	219	1,091
Sanayi	656,462	344,785	4,656	462,636
Madencilik ve taş ocakçılığı	13,753	15,532	210	9,332
İmalat Sanayi	640,316	323,162	4,364	452,088
Elektrik, Gaz, Su	2,393	6,091	82	1,216
İnşaat	174,214	231,963	3,132	105,997
Hizmetler	718,640	1,117,049	15,084	441,852
Toptan ve Perakende Ticaret	346,678	702,789	9,490	216,259
Otel ve Lokanta Hizmetleri	38,155	206,049	2,782	22,317
Ulaştırma Ve Haberleşme	165,025	136,374	1,842	100,373
Mali Kuruluşlar	6,066	3,090	42	2,178
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	139,364	-	-	84,672
Serbest Meslek Hizmetleri	21,506	37,534	507	14,791
Eğitim Hizmetleri	1,399	5,638	76	942
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	447	25,575	345	320
Diğer	268,078	965,096	13,033	160,215
Toplam	1,946,625	2,855,966	38,566	1,242,811

Önceki 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
Ormancılık	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

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Dönem İçinde				Diğer Ayarlamalar (*)	31.12.2017 Bakiyesi
	31.12.2016 Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler		
Özel Karşılıklar	1,214,281	846,493	(262,207)	(555,756)	-	1,242,811
Genel Karşılıklar	683,893	14,948	(122,502)	-	-	576,339

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 (*)	31.12.2016 Bakiyesi
	31.12.2015 Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları				
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.

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	55,637,439	405,381	56,042,820
KKTC	319,599	-	319,599
İngiltere	138,908	9	138,917
Fildişi Sahili	45,817	-	45,817
Almanya	32,487	-	32,487
Rusya	25,157	294	25,451
Bulgaristan	18,218	-	18,218
Mısır	13,110	-	13,110
Diğer	19,616	11	19,627

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'na 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 2017 tarihi itibarıyla 10,327,088 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2016: 10,021,057 TL kısa pozisyon) ve 10,443,721 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2016: 9,466,658 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 116,633 TL yabancı para uzun pozisyonu (31 Aralık 2016: net 554,399 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	25.12.2017	26.12.2017	27.12.2017	28.12.2017	29.12.2017	31.12.2017
USD	3.7968	3.8015	3.8166	3.7715	3.7819	3.7819
JPY	0.0335	0.0336	0.0337	0.0334	0.0336	0.0336
EURO	4.5007	4.5094	4.5414	4.4983	4.5341	4.5341

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2017 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3.8321
JPY	0.0339
EURO	4.5358

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 tarihi itibarıyla USD'de net 113,858 TL kısa, EURO'da ise net 1,251 TL kısa pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	2,912,930	4,714,021	1,919,345	9,546,296
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	180,788	924,207	739,054	1,844,049
Para Piyasalarından Alacaklar	10,065	118,827	-	128,892
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	410	53,476	10,918	64,804
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	9,946,068	3,369,680	1,704,052	15,019,800
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	1,335	-	-	1,335
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	314,462	92,684	3,997	411,143
Yükümlülükler	13,366,058	9,272,895	4,377,366	27,016,319
Bankalar Mevduatı	4,831	-	2,583	7,414
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	6,568,214	14,168,079	1,497,882	22,234,175
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7,097,525	4,954,830	2,851,815	14,904,170
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	39,296	91,739	25,916	156,951
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	314	-	-	314
Diğer Yükümlülükler (***)	27,784	12,525	74	40,383
Toplam Yükümlülükler	13,737,964	19,227,173	4,378,270	37,343,407
Net Bilanço Pozisyonu	(371,906)	(9,954,278)	(904)	(10,327,088)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	44,990	10,424,488	(25,757)	10,443,721
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	8,924,989	26,256,628	863,476	36,045,093
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	8,879,999	15,832,140	889,233	25,601,372
Gayrinakdi Krediler (*****)	6,050,326	5,487,498	252,325	11,790,149
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	12,480,627	10,484,037	3,021,818	25,986,482
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

(*) Döviz tevdiat hesapları 692,499 TL (31 Aralık 2016: 582,761 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,801,409 TL (31 Aralık 2016: 2,973,738 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 78,260 TL (31 Aralık 2016: 147,086 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 2,363,470 TL (31 Aralık 2016: 592,146 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 2,554,736 TL (31 Aralık 2016: 527,182 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 62,873 TL (31 Aralık 2016: 212,807 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 2017 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 gösterge 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 taşımamaktadır.

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	8,936,275	-	-	-	-	2,039,497	10,975,772
Bankalar	1,611,119	-	-	-	-	902,218	2,513,337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	116,906	75,855	99,297	350,591	70,741	692,814	1,406,204
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	401,236	873,755	2,226,778	1,080,632	55,769	57,294	4,695,464
Verilen Krediler (*)	15,311,197	3,700,898	11,301,111	25,740,100	6,530,415	707,056	63,290,777
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	40,737	112,666	248,451	-	-	-	401,854
Diğer Varlıklar	77,090	4,454	2,115	3,616	-	2,387,546	2,474,821
Toplam Varlıklar	26,494,560	4,767,628	13,877,752	27,174,939	6,656,925	6,786,425	85,758,229
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	258,821	-	-	-	-	20,549	279,370
Diğer Mevduat	38,326,928	6,231,923	1,253,745	773	120	9,483,857	55,297,346
Para Piyasalarına Borçlar	105,206	-	-	-	-	-	105,206
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,439,685	1,439,685
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	992,862	296,826	-	-	-	1,289,688
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,251,295	3,308,342	8,403,975	117,483	-	-	15,081,095
Diğer Yükümlülükler	176,173	60,976	88,843	341,361	2,274	11,596,212	12,265,839
Toplam Yükümlülükler	42,118,423	10,594,103	10,043,389	459,617	2,394	22,540,303	85,758,229
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,834,363	26,715,322	6,654,531	-	37,204,216
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,623,863)	(5,826,475)	-	-	-	(15,753,878)	(37,204,216)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9,149,837	69,037	-	-	-	-	9,218,874
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,657,178)	(7,347,502)	(161,330)	-	(9,166,010)
Toplam Pozisyon	(6,474,026)	(5,757,438)	2,177,185	19,367,820	6,493,201	(15,753,878)	52,864

(*) 7,128,307 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 99 TL tutarındaki gelir reeskontu "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 271,622 TL tutarında maddi duran varlıkları, 519,770 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 90,677 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 9,019,677 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	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 2017 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	-	1.50	-	4.00
Bankalar	(0.45)	1.25	-	12.78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.99	4.78	-	13.83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.99	4.87	-	13.02
Verilen Krediler	3.18	4.54	4.95	15.30
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	15.49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	4.11
Diğer Mevduat	1.40	3.20	1.41	13.45
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	12.26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	13.93
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.28	3.09	-	6.68
Önceki 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 Piyasalarından Borçlar	-	-	-	8.01
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10.20
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.06	2.43	1.00	6.66

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 2017 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)	1,108,506	%10.16
TL	500	(1,202,872)	%(11.02)
EURO	(200)	84,388	%0.77
EURO	200	(73,357)	%(0.67)
USD	(200)	(35,905)	%(0.33)
USD	200	35,420	%0.32
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	1,156,989	%10.60
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(1,240,809)	%(11.37)

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 gerçekleştirmeye 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/fazlası 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 2017 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 2017 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 2017		Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
		Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
TP+YP				TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			15,637,407	9,176,269
Nakit Çıkışları					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	35,487,852	14,376,874	3,198,478	1,437,687
3	İstikrarlı mevduat	7,006,143	-	350,307	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	28,481,709	14,376,874	2,848,171	1,437,687
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,773,537	9,224,213	9,268,967	5,317,097
6	Operasyonel mevduat	1,392,091	758,149	348,023	189,537
7	Operasyonel olmayan mevduat	14,367,443	7,329,306	6,956,571	3,990,802
8	Diğer teminatsız borçlar	2,014,003	1,136,758	1,964,373	1,136,758
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	8,118,155	5,689,887	8,118,155	5,689,887
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,118,155	5,689,887	8,118,155	5,689,887
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	28,632,503	10,121,458	2,247,325	946,802
16	Toplam Nakit Çıkışları			22,832,925	13,391,473
Nakit Girişleri					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	8,201,020	3,647,482	5,757,090	2,850,708
19	Diğer nakit girişleri	7,593,633	13,285,978	7,593,633	13,285,978
20	Toplam Nakit Girişleri	15,794,653	16,933,460	13,350,723	16,136,686
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			15,637,407	9,176,269
22	Toplam Net Nakit Çıkışları			9,482,202	3,347,868
23	Likidite Karşılama Oranı (%)			164.91	274.09

(*) 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 2017 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)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2016		TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			13,193,185	8,320,157
Nakit Çıkışları					
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
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,005,171	7,620,844	8,063,410	3,916,092
6	Operasyonel mevduat	2,907,745	1,503,101	726,936	375,775
7	Operasyonel olmayan mevduat	13,383,383	6,073,551	6,622,431	3,496,125
8	Diğer teminatsız borçlar	714,043	44,192	714,043	44,192
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	16,253,730	8,227,354	16,253,730	8,227,354
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16,253,730	8,227,354	16,253,730	8,227,354
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	27,815,414	9,491,086	2,104,563	842,805
16	Toplam Nakit Çıkışları			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
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			13,193,185	8,320,157
22	Toplam Net Nakit Çıkışları			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.

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 2017 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	%129.25 13.10.2017	%204.11 27.10.2017	%121.51 07.10.2016	%164.92 30.12.2016
En Yüksek Haftası	%212.83 15.12.2017	%337.96 15.12.2017	%172.86 02.12.2016	%305.20 07.10.2016

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- mayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,039,497	8,936,275	-	-	-	-	-	10,975,772
Bankalar	902,218	1,611,119	-	-	-	-	-	2,513,337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	155,633	119,357	373,020	649,171	109,023	-	1,406,204
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	57,294	57,277	128,481	604,073	3,236,365	611,974	-	4,695,464
Verilen Krediler (**)	-	15,293,765	3,664,480	11,313,768	25,784,535	6,530,415	703,814	63,290,777
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	401,854	-	-	401,854
Diğer Varlıklar	-	77,090	4,454	2,115	3,616	-	2,387,546	2,474,821
Toplam Varlıklar	2,999,009	26,131,159	3,916,772	12,292,976	30,075,541	7,251,412	3,091,360	85,758,229
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	20,549	258,821	-	-	-	-	-	279,370
Diğer Mevduat	9,483,857	38,321,076	6,231,512	1,260,008	773	120	-	55,297,346
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,755,865	2,471,250	6,861,187	678,710	2,314,083	-	15,081,095
Para Piyasalarına Borçlar	-	105,206	-	-	-	-	-	105,206
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	992,862	296,826	-	-	-	1,289,688
Muhtelif Borçlar	-	1,439,685	-	-	-	-	-	1,439,685
Diğer Yükümlülükler	-	1,194,573	203,968	367,718	461,104	3,026	10,035,450	12,265,839
Toplam Yükümlülükler	9,504,406	44,075,226	9,899,592	8,785,739	1,140,587	2,317,229	10,035,450	85,758,229
Likidite Açığı	(6,505,397)	(17,944,067)	(5,982,820)	3,507,237	28,934,954	4,934,183	(6,944,090)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(112,505)	(104,333)	230,224	81,010	(2,254)	-	92,142
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	19,107,247	9,546,026	16,619,829	12,584,766	396,328	-	58,254,196
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19,219,752	9,650,359	16,389,605	12,503,756	398,582	-	58,162,054
Gayrinakdi Krediler	5,544,145	1,011,848	2,529,575	6,556,744	4,940,070	-	-	20,582,382
Önceki Dönem								
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
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

(*) Bilanço yapıldığı gün 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.

(**) 7,128,307 TL (31 Aralık 2016: 7,824,588 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 99 TL tutarındaki gelir reeskontu "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017								
Para Piyasalarına Borçlar	-	105,241	-	-	-	-	(35)	105,206
Diğer Mevduat	9,483,857	38,454,190	6,303,782	1,331,060	823	249	(276,615)	55,297,346
Bankalar Mevduatı	20,549	258,877	-	-	-	-	(56)	279,370
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,876,241	2,524,394	7,387,305	713,327	2,865,579	(1,285,751)	15,081,095
Toplam	9,504,406	41,694,549	8,828,176	8,718,365	714,150	2,865,828	(1,562,457)	70,763,017
31 Aralık 2016								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,458,678	-	-	-	-	(928)	1,457,750
Diğer 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

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 2017						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	227,188	-	-	-	227,188
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,646,639	129,974	790,267	877,696	-	3,444,576
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	2,909,601	2,026,037	2,604,450	1,079,295	6,566	8,625,949
Swap para satım sözleşmesi	11,237,673	5,104,670	8,155,829	4,060,585	185,007	28,743,764
Swap faiz satım sözleşmesi	2,459	308	4,360	13,301	3,917	24,345
Futures para satım sözleşmesi	-	278,665	185,620	-	-	464,285
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,274,207	1,959,171	3,248,756	205,027	-	7,687,161
Toplam	18,070,579	9,726,013	14,989,282	6,235,904	195,490	49,217,268
31 Aralık 2016						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	458,739	154,852	1,090,094	1,132,067	-	2,835,752
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	16,815,704	5,801,193	5,304,480	2,968,308	11,427	30,901,112
Swap faiz satım sözleşmesi	11,897	14,263	5,956	28,876	1,050	62,042
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,755,446	3,455,772	4,704,209	396,602	-	10,312,029
Toplam	20,363,221	10,647,264	13,062,707	5,442,327	70,987	49,586,506

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 banka ana sermayesinde artış gerçekleşmiştir, bu iki etkinin birbirini hedge etmesi sebebiyle kaldıraç oranında belirgin bir değişme olmamıştır.

b) Kaldıraç oranı:

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	84,431,610	78,877,363
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(549,525)	(545,659)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	83,882,085	78,331,704
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,391,857	1,012,719
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	698,335	553,161
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,090,192	1,565,880
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	40,298,665	32,832,812
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	40,298,665	32,832,812
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana Sermaye	8,253,609	7,372,497
14	Toplam risk tutarı	126,270,942	112,730,396
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%6.54	%6.54

(*) 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	70,901,432	64,398,311	70,430,859	64,010,331
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,000,930	-	2,000,930
Bankalar	2,513,337	1,568,678	2,513,337	1,568,678
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,695,464	4,103,366	4,695,464	4,103,366
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	401,854	361,508	403,707	364,740
Verilen Krediler	63,290,777	56,363,829	62,818,351	55,972,617
Finansal Borçlar	73,492,390	68,583,118	73,829,248	68,792,914
Bankalar Mevduatı	279,370	180,985	279,370	180,998
Diğer Mevduat	55,297,346	49,651,673	55,603,482	49,831,899
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	15,186,301	16,596,691	15,217,023	16,626,248
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,289,688	739,302	1,289,688	739,302
Muhtelif Borçlar	1,439,685	1,414,467	1,439,685	1,414,467

(*) 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 yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır. 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 yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	5,085,633	1,098,096	-	6,183,729
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	460,960	945,244	-	1,406,204
Devlet Borçlanma Senetleri	460,960	-	-	460,960
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	945,244	-	945,244
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	87,275	-	87,275
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,624,673	65,577	-	4,690,250
Devlet Borçlanma Senetleri	4,624,673	13,497	-	4,638,170
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	-	52,080	-	52,080
Finansal Yükümlülükler	-	1,401,408	-	1,401,408
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	958,077	-	958,077
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	443,331	-	443,331

31 Aralık 2016	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	4,252,764	1,307,040	-	5,559,804
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	203,194	1,069,780	-	1,272,974
Devlet Borçlanma Senetleri	203,194	-	-	203,194
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,069,780	-	1,069,780
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	195,320	-	195,320
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,049,570	41,940	-	4,091,510
Devlet Borçlanma Senetleri	4,049,570	11,932	-	4,061,502
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	-	30,008	-	30,008
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

(*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir şekilde ölçülemeyen ve maliyet değerinden izlenen Borsa'da işlem görmeyen hisse senetleri 5,214 TL (31 Aralık 2016: 11,856 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 2017 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 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. 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;

- Bankanın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- 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,
- 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;

- risk ölçümü,
- risklerin izlenmesi,
- 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 2017 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)	58,694,864	59,101,534	4,695,589
2	Standart yaklaşım	58,694,864	59,101,534	4,695,589
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1,558,203	1,933,426	124,656
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,558,203	1,933,426	124,656
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	677,913	317,576	54,233
17	Standart yaklaşım	677,913	317,576	54,233
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	6,784,975	5,908,529	542,798
20	Temel gösterge yaklaşımı	6,784,975	5,908,529	542,798
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)	67,715,955	67,261,065	5,417,276

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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

Cari Dönem	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	10,975,772	10,975,772	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,406,204	-	945,244	460,960	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	2,513,337	2,513,337	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	4,695,464	4,695,464	-	-	-
Krediler ve alacaklar	63,290,777	63,290,777	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	401,854	401,854	-	-	-
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	87,275	-	87,275	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	271,622	215,170	-	-	56,452
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	519,770	-	-	-	519,770
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	69,744	69,744	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	90,677	90,677	-	-	-
Diğer aktifler	1,319,742	1,309,932	-	9,810	-
Toplam varlıklar	85,758,229	83,678,718	1,032,519	470,770	576,222
Yükümlülükler					
Mevduat	55,576,716	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	958,077	-	-	-	-
Alınan krediler	12,767,012	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	105,206	-	105,206	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,289,688	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1,439,685	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	599,037	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	443,331	-	-	-	-
Karşılıklar	1,015,773	-	-	-	-
Vergi borcu	229,944	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2,314,083	-	-	-	-
Özkaynaklar	9,019,677	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	85,758,229	-	105,206	-	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	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	1,141,519	-	911	-
Toplam varlıklar	79,727,390	75,689,781	3,266,030	204,105	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 2017 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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	85,758,229	83,678,718	1,032,519	470,770
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	105,206	-	105,206	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	85,653,023	83,678,718	927,313	470,770
4 Bilanço dışı tutarlar	94,722,108	15,094,125	666,667	-
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		98,772,843	1,593,980	470,770

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	79,727,390	75,689,781	3,266,030	204,105
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,457,750	-	1,457,750	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	78,269,640	75,689,781	1,808,280	204,105
4 Bilanço dışı tutarlar	81,572,003	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		88,787,213	3,887,453	204,105

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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

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 toplantıların 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.

Bankanın kredilendirme faaliyetleri, Risk Politikaları Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Genel Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir.

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	1,946,625	62,586,963	1,242,811	63,290,777
Borçlanma araçları	-	5,040,024	-	5,040,024
Bilanço dışı alacaklar	-	40,560,656	48,741	40,511,915
Toplam	1,946,625	108,187,643	1,291,552	108,842,716

Önceki 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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	31 Aralık 2016 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,771,775
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,416,218
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	12,936
4	Aktiften silinen tutarlar	557,645
5	Diğer değişimler (*)	670,787
6	31 Aralık 2017 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	1,946,625

(*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

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 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 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 2017 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	2,070,232	4.11	131,076	1.08
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,012,992	4.00	114,545	0.94
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	57,240	0.11	16,531	0.14
Sanayi	8,260,502	16.41	4,928,277	40.33
Madencilik ve Taşocakçılığı	854,046	1.70	333,262	2.73
İmalat Sanayi	7,230,696	14.36	4,304,834	35.23
Elektrik, Gaz, Su	175,760	0.35	290,181	2.37
İnşaat	3,136,735	6.23	774,678	6.34
Hizmetler	21,062,961	41.82	6,324,487	51.76
Toptan ve Perakende Ticaret	12,253,016	24.33	1,839,438	15.06
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,035,988	2.06	941,150	7.70
Ulaştırma ve Haberleşme	2,712,250	5.38	366,737	3.00
Mali Kuruluşlar	2,057,948	4.09	1,283,292	10.50
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,445,431	2.87	1,839,937	15.06
Serbest Meslek Hizmetleri	731,743	1.45	53,869	0.44
Eğitim Hizmetleri	87,014	0.17	61	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	739,571	1.47	3	-
Diğer	15,838,142	31.43	59,873	0.49
Toplam	50,368,572	100.00	12,218,391	100.00

	Önceki 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

- f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhaseseler 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 2017	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	1,070,364	480,791	505,945	2,057,100
Tüketici Kredileri	182,831	305,112	159,291	647,234
Kredi Kartları	87,178	45,607	18,847	151,632
Toplam	1,340,373	831,510	684,083	2,855,966
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

- h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Özel Karşılık	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,604,691	-	1,604,691
Tüketici Kredileri	114,754	-	114,754
Kredi Kartları	75,098	-	75,098
Toplam	1,794,543	-	1,794,543
Önceki Dönem	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:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Özel Karşılık	Net Bakiye
Ticari Krediler	13,952	5,209	8,743
Tüketici Kredileri	16,298	5,988	10,310
Kredi Kartları	4,808	1,605	3,203
Toplam	35,058	12,802	22,256
Önceki Dönem	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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

3.2 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 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)

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 korunulan alacaklar	Finansal garantiler ile korunulan alacaklar	Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunulan alacaklar	Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatlı kısımları
Cari Dönem		Teminat ile korunulan alacaklar	teminatlı kısımları	korunulan alacaklar	teminatlı kısımları	korunulan alacaklar	teminatlı kısımları
1	Krediler	42,068,948	11,678,055	9,128,085	9,543,774	8,044,101	-
2	Borçlanma araçları	5,040,024	-	-	-	-	-
3	Toplam	47,108,972	11,678,055	9,128,085	9,543,774	8,044,101	-
4	Temerrüde düşmüş	1,768,141	80,620	65,519	97,864	4,849	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunulan alacaklar	Teminat ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunulan alacaklar	Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunulan alacaklar	Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatlı kısımları
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 2017 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 hesaplarken 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 notlarını kullanmaktadır.

- 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 2017 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 kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem		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	
Risk sınıfları		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	15,372,386	-	22,027,652	71,816	388,645	%2
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	580,509	9,354	580,388	4,348	293,096	%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	4,011,135	1,082,646	3,482,389	970,884	2,055,877	%46
7	Kurumsal alacaklar	24,444,256	18,942,824	22,177,451	10,732,778	31,983,279	%97
8	Perakende alacaklar	27,809,715	12,539,446	22,136,890	2,837,952	18,727,671	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6,943,533	365,715	6,943,534	142,721	2,480,189	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,121,479	165,675	2,121,480	84,063	1,102,772	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	703,814	86,955	698,966	29,615	954,664	%131
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	1,644,044	7,320,266	1,643,228	2,328	651,377	%40
17	Hisse senedi yatırımları	57,294	-	57,294	-	57,294	%100
18	Toplam	83,688,165	40,512,881	81,869,272	14,876,505	58,694,864	%61

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

Önceki Dönem	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
Risk sınıfları						
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 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	1,540,280	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 2017 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

Cari Dönem	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	21,710,823	-	-	-	-	-	388,645	-	-	-	22,099,468
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	583,281	-	1,455	-	-	-	584,736
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,339,664	-	1,054,991	-	1,054,956	3,662	-	-	4,453,273
7	Kurumsal alacaklar	-	-	508,160	-	1,040,843	-	31,361,226	-	-	-	32,910,229
8	Perakende alacaklar	-	-	2,344	-	8,849	24,963,489	160	-	-	-	24,974,842
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	7,086,255	-	-	-	-	-	-	7,086,255
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,205,543	-	-	-	-	-	2,205,543
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	79,570	-	117,275	531,736	-	-	728,581
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	-	-	-	-	-	-	57,294	-	-	-	57,294
17	Diğer Alacaklar	981,095	-	16,355	-	-	-	648,106	-	-	-	1,645,556
18	Toplam	22,691,918	-	2,866,523	7,086,255	4,973,077	24,963,489	33,629,117	535,398	-	-	96,745,777

(*) “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 2017 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 (devamı)

Önceki Dönem		%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)									Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
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	-	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 2017 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 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 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.

Prensipde, 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 2017 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

Cari Dönem	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)	1,032,519	666,667		1.4	1,681,750	1,007,014
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					5,492	2,746
Toplam						1,009,760

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

Önceki Dönem	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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 (devamı)

4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme 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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,681,750	548,443
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,681,750	548,443

Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme 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 yönteme 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 2017 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 (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem										Toplam kredi
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	17,056	-	-	17,056
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	-	-	154,685	-	1,094,748	-	6,892	1,200	-	1,257,525
Kurumsal alacaklar	-	-	472	-	5,441	-	391,301	-	-	397,214
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	15,447	-	-	-	15,447
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	-	-	155,157	-	1,100,189	15,447	415,249	1,200	-	1,687,242

(*) 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 2017 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 (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Önceki Dönem										Toplam kredi
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	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 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 2017 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 (devamı)

4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	17,328	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	108	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	17,436	-	-	-	-

Önceki Dönem	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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	132,367	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	-	-	-
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	132,367	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer				
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	463	-	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer yükümlülük	-	-	-	-

4.7. Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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

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 kırımlarda 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 değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

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 görüldüğünü 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 riskinin mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	536,263
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	126,487
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	15,163
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	677,913

Önceki Dönem	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 2017 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:

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3,157,045	3,595,664	4,103,251	3,618,653	15	542,798
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						6,784,975

	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

- c) Banka standart metot 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 2017 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	376,414	543,135	352,567	461,736
TCMB	1,053,062	8,925,260	1,606,233	9,164,037
Diğer	-	77,901	-	82,841
Toplam	1,429,476	9,546,296	1,958,800	9,708,614

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,042,047	-	1,597,683	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,384,996	-	1,335,857
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	11,015	7,540,264	8,550	7,828,180
Toplam	1,053,062	8,925,260	1,606,233	9,164,037

YP serbest tutar 1,384,996 TL (31 Aralık 2016: 1,335,857 TL), YP serbest olmayan tutar 7,540,264 TL (31 Aralık 2016: 7,828,180 TL), TP serbest tutar 1,042,047 TL (31 Aralık 2016: 1,597,683 TL), TP serbest olmayan ise 11,015 TL (31 Aralık 2016: 8,550 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10.50 (31 Aralık 2016: %4 ile %10.50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %24 (31 Aralık 2016: %4.50 ile %24.50) 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 2016: 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 460,960 TL'dir (31 Aralık 2016: 203,194 TL).

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	194,605	31,793	185,015	33,484
Swap İşlemleri	628,312	34,839	580,406	110,296
Futures İşlemleri	-	33	-	-
Opsiyonlar	45,430	9,769	80,871	79,708
Diğer	-	463	-	-
Toplam	868,347	76,897	846,292	223,488

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	561,238	491,816	110,207	193,124
Yurtdışı	108,050	1,352,233	83,674	1,181,673
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	669,288	1,844,049	193,881	1,374,797

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	952,584	767,059	-	-
ABD, Kanada	25,001	267,961	-	-
OECD Ülkeleri(*)	181,220	58,521	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	284,954	158,188	-	-
Diğer	16,524	13,618	-	-
Toplam	1,460,283	1,265,347	-	-

(*) 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.	1,459,329	-	130,140	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,459,329	-	130,140	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	109,188	-	1,456,769	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	109,188	-	1,456,769	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,126,947 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,516,457 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	4,638,170	4,061,502
Borsada İşlem Gören	4,638,170	4,061,502
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	57,294	41,864
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	57,294	41,864
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,695,464	4,103,366

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 5,214 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2016: 11,856 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	100,051	301,623	-	188,104
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	100,051	301,623	-	188,104
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	101,302	-	94,263	-
Toplam	201,353	301,623	94,263	188,104

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		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	59,730,997	761,251	-	2,855,966	1,033,292	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	5,557,553	53,584	-	62,924	8,578	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	976,520	-	-	1,900	-	-
Tüketici Kredileri	12,902,402	75,295	-	647,234	39,459	-
Kredi Kartları	3,303,619	56,073	-	151,632	19,025	-
Diğer	36,990,903	576,299	-	1,992,276	966,230	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	59,730,997	761,251	-	2,855,966	1,033,292	-

(*) "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 2017 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	729,149	1,016,852
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	23,102	15,575
5 Üzeri Uzatılanlar	9,000	865
Toplam	761,251	1,033,292

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Süresi	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	634,784	911,565
6 Ay- 12 Ay	43,229	11,530
1-2 Yıl	47,443	47,861
2-5 Yıl	31,197	50,631
5 Yıl ve Üzeri	4,598	11,705
Toplam	761,251	1,033,292

(*) 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi 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	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	23,837,114	296,051	700,579	206,980
İhtisas Dışı Krediler	23,837,114	296,051	700,579	206,980
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	35,893,883	465,200	2,155,387	826,312
İhtisas Dışı Krediler	35,893,883	465,200	2,155,387	826,312
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	59,730,997	761,251	2,855,966	1,033,292

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	261,181	12,789,825	13,051,006
Konut Kredisi	1,748	7,716,058	7,717,806
Taşıt Kredisi	6,577	452,642	459,219
İhtiyaç Kredisi	252,856	4,621,125	4,873,981
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	10,321	10,321
Konut Kredisi	-	10,172	10,172
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	149	149
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	55	36,398	36,453
Konut Kredisi	-	7,454	7,454
Taşıt Kredisi	-	8,039	8,039
İhtiyaç Kredisi	55	20,905	20,960
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2,203,323	-	2,203,323
Taksitli	790,380	-	790,380
Taksitsiz	1,412,943	-	1,412,943
Bireysel Kredi Kartları-YP	8,635	-	8,635
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8,635	-	8,635
Personel Kredileri-TP	6,586	61,341	67,927
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,586	61,341	67,927
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	27,949	-	27,949
Taksitli	10,118	-	10,118
Taksitsiz	17,831	-	17,831
Personel Kredi Kartları-YP	208	-	208
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	208	-	208
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	380,585	-	380,585
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	3,344	-	3,344
Toplam	2,891,866	12,897,885	15,789,751

(*) Kredili mevduat hesabının 5,218 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	650,471	13,570,795	14,221,266
İşyeri Kredisi	2,997	323,359	326,356
Taşıt Kredisi	25,434	758,020	783,454
İhtiyaç Kredisi	622,040	12,489,416	13,111,456
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	16,092	710,279	726,371
İşyeri Kredisi	-	19,697	19,697
Taşıt Kredisi	2,015	189,745	191,760
İhtiyaç Kredisi	14,077	500,837	514,914
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	112	-	112
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	112	-	112
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,212,899	-	1,212,899
Taksitli	380,553	-	380,553
Taksitsiz	832,346	-	832,346
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,237	-	2,237
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,237	-	2,237
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,147,148	-	1,147,148
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,028,959	14,281,074	17,310,033

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	957,153	723,206
Özel	61,629,810	55,083,129
Toplam	62,586,963	55,806,335

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	61,768,545	55,196,515
Yurtdışı Krediler	818,418	609,820
Toplam	62,586,963	55,806,335

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	132,994	79,163
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	132,994	79,163

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17,524	23,334
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	67,574	88,266
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,157,713	1,102,681
Toplam	1,242,811	1,214,281

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 Tahsil İmkânı 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	14,741	10,373	9,944
Önceki 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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı 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	148,916	202,694	1,420,165
Dönem İçinde İntikal (+)	1,328,208	7,072	80,938
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,161,933	1,049,291
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	1,173,679	1,050,481	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	187,167	156,397	327,223
Aktiften Silinen (-) (*)	3	-	557,642
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	353,681
Bireysel Krediler	-	-	111,250
Kredi Kartları	3	-	92,711
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	116,275	164,821	1,665,529
Özel Karşılık (-)	17,524	67,574	1,157,713
Bilançodaki Net Bakiyesi	98,751	97,247	507,816

(*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 556,552 TL tutarında ve 555,756 TL karşılık ayrılmış bölümü 32,791 TL bedelle 2017 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

2017 yılı içerisinde yapılan satışlar hakkında açıklama:

Satış Tarihi	Satılan Firma	Donuk Alacak	Karşılık	Satış Bedeli
28.03.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	102,752	102,550	6,000
21.06.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	82,788	82,634	6,166
26.09.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	112,892	112,888	7,625
26.12.2017	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	258,120	257,684	13,000
Cari Dönem Toplam		556,552	555,756	32,791

(**) 12,936 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2017			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,036	843	258,691
Özel Karşılık (-)	52	158	216,481
Bilançodaki Net Bakiyesi	984	685	42,210
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

Banka, yabancı para olarak kullandırmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı 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 Kullandırılan Krediler (Brüt)	116,275	164,821	1,665,529
Özel Karşılık Tutarı (-)	17,524	67,574	1,157,713
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	98,751	97,247	507,816
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 Kullandırılan Krediler (Brüt)	148,916	202,694	1,420,165
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,334	88,266	1,102,681
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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)	-	-	-

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 sınıflanır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	43,524,976	12,902,402	3,303,619	59,730,997
Yakın İzlemedeki Krediler	2,057,100	647,234	151,632	2,855,966
Takipteki Krediler	843,304	979,935	123,386	1,946,625
Toplam	46,425,380	14,529,571	3,578,637	64,533,588
Özel karşılık (-)	632,158	527,953	82,700	1,242,811
Toplam	632,158	527,953	82,700	1,242,811
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	45,793,222	14,001,618	3,495,937	63,290,777

Önceki 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

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2017	488,206	619,163	106,912	1,214,281
Dönem içinde aktarılanlar	671,828	87,081	87,584	846,493
Tahsilatlar	(156,705)	(73,885)	(31,617)	(262,207)
Silinenler (*)	(371,171)	(104,406)	(80,179)	(555,756)
31 Aralık 2017 Bakiyesi	632,158	527,953	82,700	1,242,811

	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

(*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 556,552 TL tutarında ve 555,756 TL karşılık ayrılmış bölümü 32,791 TL bedelle 2017 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

2017 yılı içerisinde yapılan satışlar hakkında açıklama:

Satış Tarihi	Satılan Firma	Donuk Alacak	Karşılık	Satış Bedeli
28.03.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	102,752	102,550	6,000
21.06.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	82,788	82,634	6,166
26.09.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	112,892	112,888	7,625
26.12.2017	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	258,120	257,684	13,000
Cari Dönem Toplam		556,552	555,756	32,791

(**) Banka'nın donuk alacak portföyünün 518,248 TL tutarında ve 514,410 TL karşılık ayrılmış bölümü 47,749 TL bedelle 2016 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

2016 yılı içerisinde yapılan satışlar hakkında açıklama:

Satış Tarihi	Satılan Firma	Donuk Alacak	Karşılık	Satış Bedeli
29.06.2016	Güven Varlık Yönetim A.Ş.	198,653	198,126	20,499
31.10.2016	Destek Varlık Yönetim A.Ş.	212,589	211,806	23,000
28.12.2016	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	107,006	104,478	4,250
Önceki Dönem Toplam		518,248	514,410	47,749

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

31 Aralık 2017 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 806,842 TL'dir (31 Aralık 2016: 569,340 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	622,898	428,577
Taşıt	111,528	112,400
Nakit	136	495
Diğer (*)	72,280	27,868
Toplam	806,842	569,340

(*) Diğer tutarı 61,361 TL tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 2,227,231 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,172,320 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	2,057,968	1,954,862
Taşıt	122,538	165,517
Nakit, Devlet Tahvili	29,096	21,347
Diğer	17,629	30,594
Toplam	2,227,231	2,172,320

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2017	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	86,229	4,421	90,650
Diğer	27	-	27
Toplam	86,256	4,421	90,677
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

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: 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.	329,307	-	198,285	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	329,307	-	198,285	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 72,547 TL'dir (31 Aralık 2016: 163,223 TL).

a.3) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	401,854	361,508
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	401,854	361,508

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	401,854	361,508
Borsada İşlem Görenler	401,854	361,508
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	401,854	361,508

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	361,508	339,417
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	40,346	22,091
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	401,854	361,508

(*) 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 2016: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2016: 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	27,222	42,748	6,208
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	27,582	29,856	5,650
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(173)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	468	80	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	1,784	1,109	569
Çekirdek sermaye toplamı	82,552	100,209	17,976
Genel karşılıklar	2,062	-	-
Özkaynak	84,614	100,209	17,976

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2016: Yoktur).
- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: 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	2,032,906	84,804	2,648	131,544	-	16,544	11,507	-
2	255,739	101,398	3,049	27,815	-	19,669	10,212	-
3	22,567	18,545	777	2,157	156	3,631	2,631	-

(*) 31 Aralık 2016 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	115,986
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alişlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	115,986	115,986
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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.	43,417	43,416
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort./TEB Yatırım Men. Değ. A.Ş.	70,511	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 2016: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	24,955	37,623	6,067	125,677	(114,307)

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 2016: 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	4,454	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	81,486	1,335	195,320	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	85,940	1,335	195,320	-

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı 99 TL'dir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18 TL (31 Aralık 2016: 1,063 TL negatif) 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 2016	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2017
Maliyet:					
Gayrimenkul	105,132	-	-	-	105,132
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	34,458	-	(10,374)	(24,084)	-
Diğer	695,016	114,861	(110,023)	24,084	723,938
Toplam Maliyet	834,606	114,861	(120,397)	-	829,070
	31 Aralık 2016	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2017
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	43,821	2,888	-	-	46,709
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	34,450	1	(10,374)	(24,077)	-
Diğer	514,298	81,741	(109,377)	24,077	510,739
Toplam Birikmiş Amortisman	592,569	84,630	(119,751)	-	557,448
Net Defter Değeri	242,037				271,622

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 2017 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 2016	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2017
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	239,176	63,519	-	-	302,695
Toplam Maliyet	239,176	63,519	-	-	302,695
	31 Aralık 2016	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2017
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	157,588	46,461	-	-	204,049
Toplam Birikmiş Amortisman	157,588	46,461	-	-	204,049
Net Defter Değeri	81,588				98,646

- 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 değerlendirme yapılan 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

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 69,095 TL olup (31 Aralık 2016: 42,562 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	42,562	79,784
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	64,565	(63,403)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(38,032)	26,181
Ertelenmiş Vergi Varlığı	69,095	42,562

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	93,224	74,768
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	1,970	2,894
Net Defter Değeri	91,254	71,874
Açılış Bakiyesi	91,254	71,874
İktisap Edilenler	92,643	85,942
Elden Çıkarılanlar (-)	90,366	64,639
Değer Düşüşü (-)	2,854	110
Amortisman Bedeli (-)	-	1,813
Dönem Sonu Maliyet	90,677	93,224
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	1,970
Kapanış Net Defter Değeri	90,677	91,254

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,319,742 TL (31 Aralık 2016: 1,142,430 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	1,579,123	-	3,775,899	12,996,864	646,500	49,920	29,352	-	19,077,658
Döviz Tevdiat Hesabı	4,298,539	-	4,003,364	12,945,150	168,275	84,585	41,763	-	21,541,676
Yurt içinde Yer. K.	3,876,678	-	3,818,280	12,246,138	151,534	58,737	38,835	-	20,190,202
Yurtdışında Yer.K.	421,861	-	185,084	699,012	16,741	25,848	2,928	-	1,351,474
Resmi Kur. Mevduatı	112,270	-	3,924	128,946	1,242	49	-	-	246,431
Tic. Kur. Mevduatı	3,162,029	-	1,579,379	5,086,824	507,806	240,276	22,194	-	10,598,508
Diğ. Kur. Mevduatı	93,802	-	44,572	471,719	1,107,120	1,312,767	110,594	-	3,140,574
Kıymetli Maden DH	238,094	-	27,741	317,908	40,024	68,732	-	-	692,499
Bankalar Mevduatı	20,549	-	258,821	-	-	-	-	-	279,370
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	21	-	-	-	-	-	-	-	21
Yurtdışı Bankalar	20,528	-	258,821	-	-	-	-	-	279,349
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,504,406	-	9,693,700	31,947,411	2,470,967	1,756,329	203,903	-	55,576,716

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	1,390,344	-	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

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	9,035,849	8,539,755	9,611,048	7,813,976
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,346,653	1,778,326	8,271,415	9,064,676
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	166,787	127,293	492,284	432,321
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	11,549,289	10,445,374	18,374,747	17,310,973

(*) 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 2017 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	481,344	355,546
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,824,044	1,725,471
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	43,508	36,908
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	126,546	8,454	72,915	49,697
Swap İşlemleri	693,606	63,911	635,490	39,885
Futures İşlemleri	-	96	-	-
Opsiyonlar	54,655	10,017	79,405	65,200
Diğer	-	792	-	-
Toplam	874,807	83,270	787,810	154,782

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	176,925	506,810	148,425	223,203
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	12,083,277	-	12,467,428
Toplam	176,925	12,590,087	148,425	12,690,631

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,074,868 TL (31 Aralık 2016: 6,733,737 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	176,925	8,755,730	148,425	9,412,527
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,834,357	-	3,278,104
Toplam	176,925	12,590,087	148,425	12,690,631

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasalarından borçlanmalar ile çeşitlendirmektedir. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan, farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	1,289,688	-	739,302	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	1,289,688	-	739,302	-

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	105,206	-	1,457,750	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	105,206	-	1,457,750	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	105,206	-	1,457,750	-

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 599,037 TL (31 Aralık 2016: 846,800 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 2016: Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde 218,418 TL (31 Aralık 2016: 213,128 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

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	9,517	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	433,500	314	284,492	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	443,017	314	284,492	-

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı 99 TL'dir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18 TL (31 Aralık 2016: 1,063 TL negatif) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	471,369	571,617
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	20,152	17,116
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	66,355	77,241
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	18,414	20,354
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	30,767	28,099
Diğer	7,848	6,936
Toplam	576,339	683,893

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 6,239 TL (31 Aralık 2016: 745 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 48,741 TL (31 Aralık 2016: 48,515 TL)'dir.

d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 13,333 TL (31 Aralık 2016: 15,373 TL) tutarındaki izin karşılığını, 118,236 TL (31 Aralık 2016: 123,536 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 123,071 TL (31 Aralık 2016: 106,396 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 2017	31 Aralık 2016
İskonto Oranı (%)	11.80	10.00
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	123,536	97,727
Cari hizmet maliyeti	14,134	11,769
Faiz maliyeti	12,077	9,915
Azaltmalar ve ödemeler	6,083	5,803
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(22,336)	11,498
Ödenen tazminatlar	(15,258)	(13,176)
Toplam	118,236	123,536

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 ve 31 Aralık 2016 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 muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,543,240)	(1,255,328)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	539,015	524,026
Genel Yönetim Giderleri	(15,432)	(12,553)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(1,019,657)	(743,855)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,918,007	1,707,479
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	898,350	963,624
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(208,881)	(257,435)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	689,469	706,189

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Banka plasmanları	1,775,504	1,608,655
Maddi duran varlıklar	99,036	85,453
Diğer	43,467	13,371
Toplam	1,918,007	1,707,479

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İskonto oranları	%11.80	%10.15
Enflasyon beklentileri	%5.00	%5.00

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2016: %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 2016: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2016: Yoktur).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	56,674	52,687
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	48,741	48,515
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,265	11,508
Diğer (*)	67,114	91,299
Toplam	184,794	204,009

(*) 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, 2016 yılı içerisinde 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 2017 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 73,989 TL'dir. (31 Aralık 2016: Yoktur)

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 229,944 TL'dir (31 Aralık 2016: 137,780 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	73,989	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	49,230	38,963
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,275	2,304
BSMV	46,035	44,153
Kambiyo Muameleleri Vergisi	34	34
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,356	5,077
Diğer (*)	18,550	17,762
Toplam	196,469	108,293

(*) Diğer kaleminin 14,977 TL (31 Aralık 2016: 15,026 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,239 TL (31 Aralık 2016: 1,337 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	24,362	12,590
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,581	14,019
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	584	1,100
İşsizlik Sigortası-İşveren	948	1,778
Diğer	-	-
Toplam	33,475	29,487

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2017 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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, 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 beş 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 2017 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	-	1,819,913	-	1,482,374
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	494,170	-	817,511
Toplam	-	2,314,083	-	2,299,885

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	(41,282)	9,733	(51,156)	(819)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(41,282)	9,733	(51,156)	(819)

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	7,314,209	1,610,400
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5,411,646	4,648,912
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,631,069	4,234,093
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,387,642	2,309,458
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	896,710
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	31,047	15,615
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,723	3,962
Diğer Cayılamaz Taahhütler	198,938	332,938
Toplam	19,978,274	14,052,088

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	2,396,568	1,720,120
Banka kabul kredileri	42,316	40,100
Diğer garantiler	3,876,432	3,618,744
Diğer kefaletler	1,227,786	515,750
Toplam	7,543,102	5,894,714

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	9,092,727	7,651,713
Avans teminat mektupları	1,224,234	1,101,983
Geçici teminat mektupları	779,900	1,057,523
Gümrüklere verilen teminat mektupları	478,659	402,896
Diğer teminat mektupları	1,463,760	1,411,296
Toplam	13,039,280	11,625,411

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,482,962	680,742
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	264,000	137,571
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,218,962	543,171
Diğer Gayrinakdi Krediler	19,099,420	16,839,383
Toplam	20,582,382	17,520,125

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	40,136	0.46	40,915	0.35	36,787	0.49	62,504	0.62
Çiftçilik ve Hayvancılık	37,123	0.42	40,915	0.35	27,651	0.37	62,504	0.62
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	3,013	0.04	-	-	9,136	0.12	-	-
Sanayi	1,881,639	21.40	5,159,239	43.76	1,623,520	21.82	4,330,264	42.96
Madencilik ve Taşocakçılığı	233,647	2.66	299,601	2.54	216,439	2.91	183,290	1.82
İmalat Sanayi	1,467,532	16.68	4,659,371	39.51	1,284,651	17.26	3,996,142	39.64
Elektrik, Gaz, Su	180,460	2.05	200,267	1.70	122,430	1.65	150,832	1.50
İnşaat	2,073,224	23.58	1,607,285	13.63	1,828,011	24.57	1,357,438	13.47
Hizmetler	4,743,244	53.95	4,936,810	41.87	3,909,244	52.54	4,262,030	42.28
Toptan ve Perakende Ticaret	2,524,939	28.72	3,060,187	25.96	2,260,910	30.39	2,205,466	21.88
Otel ve Lokanta Hizmetleri	104,846	1.19	93,963	0.80	98,282	1.32	46,231	0.46
Ulaştırma ve Haberleşme	682,040	7.76	598,914	5.08	644,758	8.67	521,400	5.17
Mali Kuruluşlar	308,205	3.51	342,281	2.90	433,876	5.83	272,245	2.70
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	1,008,056	11.47	723,774	6.14	325,155	4.37	979,870	9.72
Serbest Meslek Hizmetleri	86,541	0.98	114,774	0.97	83,410	1.12	229,031	2.27
Eğitim Hizmetleri	3,451	0.04	31	-	3,295	0.04	1,605	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	25,166	0.28	2,886	0.02	59,558	0.80	6,182	0.06
Diğer	53,990	0.61	45,900	0.39	43,193	0.58	67,134	0.67
Toplam	8,792,233	100.00	11,790,149	100.00	7,440,755	100.00	10,079,370	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	6,776,434	6,131,547	97,753	33,546
Aval ve Kabul Kredileri	34	42,282	-	-
Akreditifler	16,215	2,380,114	-	239
Ciolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,901,500	3,202,421	297	-
Toplam	8,694,183	11,756,364	98,050	33,785

Banka, 86,629 TL (31 Aralık 2016: 86,870 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 48,741 TL (31 Aralık 2016: 48,515 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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):	89,419,346	93,139,508	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	17,347,430	10,860,451	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	56,183,278	61,561,424	-	-
Futures Para İşlemleri	523,178	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	15,365,460	20,717,633	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	3,572,423	3,626,826	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3,108,138	3,626,826	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	464,285	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	85,042	11,560	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	93,076,811	96,777,894	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	214,454	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	23,124,985	14,413,286
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	23,339,439	14,413,286
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	93,076,811	96,777,894	23,339,439	14,413,286

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:

2017 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 2017 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 214,454 TL ve net rayiç değeri eksi 5,063 TL olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 99 TL (31 Aralık 2016: Yoktur)'dir. Banka gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 58 TL (31 Aralık 2016: Yoktur) geliri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 99 TL (31 Aralık 2016: Yoktur) geliri mali tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	214,454	4,454	9,517	-	-	-
Faiz swapları	-	-	-	-	-	-
Toplam	214,454	4,454	9,517	-	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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: (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 23,124,985 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 174,292 TL (31 Aralık 2016: 38,136 TL) borç olup, mali tablolarda 38,526 TL (31 Aralık 2016: 7,627 TL) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2017 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait yansıtılan gider bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 4,528 TL).

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	1,441,880	77,090	77,219	1,752,615	180,415	53,156
Faiz swapları	21,683,105	5,731	356,595	12,660,671	14,905	231,336
Toplam	23,124,985	82,821	433,814	14,413,286	195,320	284,492

3. Kredi türevlerine 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 2017 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2016: 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 ziyai cezası tarh edilmiştir. Bu tarhiyata karşı Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/1 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

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 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 etmiş, bunun üzerine davalı İdare söz konusu karara Danıştay nezdinde temyiz yoluna başvurmuştu. Temyiz incelemesini gerçekleştiren Danıştay 4. Dairesi, 03.05.2017 tarih ve E.2016/19802, K.2017/4150 sayılı kararı ile davalı İdare'nin temyiz istemini reddederek ilk derece mahkemesinin kararının Bankamız lehine onanması yönünde hüküm tesis etmişti. Davalı İdare tarafından karar düzeltme talebinde bulunulmuş, talebe karşı cevap dilekçesi sunulmuş olup; dosya karar düzeltme aşamasındadır.

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 başvurulmuş olup, dosya karar düzeltme aşamasındadır.

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, 2016 yılı içerisinde karşılık ayrılmış olan 28,849 TL para cezası, 19 Ocak 2017 tarihinde ödenmiştir. İdari para cezasının iptali talebiyle dava açılmamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

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:

Görünüm	Negatif
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2

Fitch Ratings:

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
Finansal Güçlük	bb+

(*) 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 2017 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	2,583,555	172,931	2,917,166	158,457
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,048,006	263,515	3,273,967	240,479
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	51,119	-	41,019	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	6,682,680	436,446	6,232,152	398,936

(*) Nakdi kredilere ilişkin 113,051 TL tutarında (31 Aralık 2016: 135,997 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	-	9,152	-	2,044
Yurtiçi Bankalardan	44,831	855	18,243	665
Yurtdışı Bankalardan	5,216	5,717	3,643	4,070
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	50,047	15,724	21,886	6,779

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	40,445	6,517	45,050	1,262
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	461,191	903	392,443	750
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	48,413	-	28,855	-
Toplam	550,049	7,420	466,348	2,012

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	474	-	223

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	10,207	4,967	10,158	3,057
Yurtdışı Bankalara	-	302,404	30,098	219,663
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	10,292	-	14,781
Toplam	10,207	317,663	40,256	237,501

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 11,885 TL tutarında (31 Aralık 2016: 10,207 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	-	1,419	-	1,560

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	83,592	-	37,705	54
Toplam	83,592	-	37,705	54

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	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	15,941	-	-	-	-	-	15,941
Tasarruf Mevduatı	-	355,897	1,442,673	76,828	4,102	2,783	-	1,882,283
Resmi Mevduat	-	1,568	10,611	1,079	5	-	-	13,263
Ticari Mevduat	-	155,210	532,928	58,588	23,063	433	-	770,222
Diğer Mevduat	-	3,726	99,577	147,211	120,753	8,832	-	380,099
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	532,342	2,085,789	283,706	147,923	12,048	-	3,061,808
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	285	59,180	362,953	5,459	2,103	1,176	-	431,156
Bankalar Mevduatı	-	6,160	-	-	-	-	-	6,160
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	1	381	4,921	480	1,539	-	-	7,322
Toplam	286	65,721	367,874	5,939	3,642	1,176	-	444,638
Genel Toplam	286	598,063	2,453,663	289,645	151,565	13,224	-	3,506,446

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
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

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	1,224	798
Diğer	17,894	19,944
Toplam	19,118	20,742

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	22,821,080	15,992,802
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	60,447	60,301
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	7,431,068	6,155,946
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	15,329,565	9,776,555
Zarar (-)	23,756,187	16,373,789
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	89,683	57,196
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	8,126,304	5,747,973
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	15,540,200	10,568,620

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 113,807 TL'dir (31 Aralık 2016: 174,058 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 50,701 TL (31 Aralık 2016: 268,446 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 311,926 TL (31 Aralık 2016: 208,749 TL) karşılık iptallerinden, 32,534 TL (31 Aralık 2016: 47,064 TL) tahsili gecikmiş alacak portföyü satışından, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır. Bunlara ilaveten önceki dönem finansal tablolarında 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	773,390	1,072,530
III. Grup Kredi ve Alacaklar	156,891	225,574
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	223,289	261,361
V. Grup Kredi ve Alacaklar	393,210	585,595
Genel Karşılık Giderleri	14,948	33,978
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	2,882	338
Toplam	791,220	1,106,846

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	1,120,339	1,060,973
Kıdem Tazminatı Karşılığı	17,036	14,311
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	84,630	94,625
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	46,461	41,379
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,854	110
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	1,813
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	875,273	819,394
Faaliyet Kiralama Giderleri	218,418	213,128
Bakım ve Onarım Giderleri	24,222	20,665
Reklam ve İlan Giderleri	96,672	91,035
Diğer Giderler	535,961	494,566
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,395	3,828
Diğer (*)	254,917	302,281
Toplam	2,404,905	2,338,714

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 70,013 TL (31 Aralık 2016: 64,790 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 109,815 TL (31 Aralık 2016: 91,729 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklama:

a) Vergi öncesi karın 3,907,817 TL (31 Aralık 2016: 3,437,284 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,059,666 TL (31 Aralık 2016: 977,715 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 2,404,905 TL (31 Aralık 2016: 2,338,714 TL) tutarındadır.

b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

a) 31 Aralık 2017 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 308,657 TL (31 Aralık 2016: 176,761 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 64,565 TL (31 Aralık 2016: 63,403 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur); ve cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 64,565 TL'dir (31 Aralık 2016: 63,403 TL ertelenmiş vergi gideri).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	1,312,931	1,181,963
İlaveler	45,867	61,495
Kanunen kabul edilmeyen giderler	45,867	61,495
İndirimler	(138,338)	(41,985)
Genel kredi karşılığı provizyonları	(107,808)	(14,646)
Alınan kar payları	(18,598)	(20,531)
Diğer	(11,932)	(6,808)
Mali Kar/(Zarar)	1,220,460	1,201,473
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	244,092	240,295
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	-	(131)
Vergi gideri	244,092	240,164

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 1,068,839 TL (31 Aralık 2016: 941,799 TL), 31 Aralık 2017 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

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 2016: 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 2016: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Aralık 2016: 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	676,969	571,229
Sigorta komisyonları	120,721	117,832
Dönemsel hizmet komisyonu	120,418	103,753
İstihbarat ücret ve komisyonları	60,114	68,422
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	32,847	29,830
Fon yönetim komisyonları	20,779	19,421
Havale komisyonları	14,761	13,778
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	3,054	2,929
Diğer	246,450	247,482
Toplam	1,296,113	1,174,676
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	290,090	235,912
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	17,219	15,520
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	16,681	13,175
Diğer	77,996	81,439
Toplam	401,986	346,046

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 21,475 TL (31 Aralık 2016: 63,282 TL azalış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 1,049 TL (31 Aralık 2016: 12,742 TL) olmuştur.

Satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 18,859 TL gelir (31 Aralık 2016: 32,143 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: 2,617 TL zarar (31 Aralık 2016: 95,425 TL kar).

- 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. 2017 yılı içerisinde söz konusu tutar 136,983 TL (31 Aralık 2016: 63,044 TL azalış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 30,899 TL (31 Aralık 2016: 12,609 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 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:

2017 yılı içerisinde 47,090 TL (31 Aralık 2016: 44,123 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 2017 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 3,822,574 TL (31 Aralık 2016: 3,438,729 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 506,617 TL (31 Aralık 2016: 856,818 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 556,847 TL (31 Aralık 2016: 279,009 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net azalış/artış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 63,519 TL (31 Aralık 2016: 72,685 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, 2017 yılı için 413,878 TL (31 Aralık 2016: 601,388 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	3,831,531	2,597,682
Kasa ve Efektif Deposu	814,303	771,522
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	2,934,387	1,766,219
Diğer	82,841	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

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3,424,493	3,831,531
Kasa ve Efektif Deposu	919,549	814,303
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	2,427,043	2,934,387
Diğer	77,901	82,841
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,512,627	3,568,598
Bankalar	2,512,627	1,568,598
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,000,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,937,120	7,400,129

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2016 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	79,163	942	240,153	188,104	104,280	124,716
Dönem Sonu Bakiyesi	132,994	1,089	167,506	301,623	275,065	134,644
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	474	69	4,781	63	3,048	453

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 67,455 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 263,586 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	-	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.

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	21,472	18,228	1,355,438	1,274,893	1,095,132	284,029
Dönem Sonu	42,863	21,472	1,524,306	1,355,438	756,839	1,095,132
Mevduat Faiz Gideri	1,419	1,560	62,614	54,734	62,344	40,609

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	78,862	75,663	25,275,220	10,144,450	247,304	408,011
Dönem Sonu	-	78,862	35,229,756	25,275,220	655,880	247,304
Toplam Kâr/Zarar	10,725	3,116	(263,137)	153,947	3,795	382
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	3,032,500	1,022,920	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	3,032,500	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	49,591	5,151	-	-

d) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 34,281 TL (31 Aralık 2016: 27,929 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	500	9,398			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı şube	4	66	Kıbrıs	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
				894,236	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 2017 yılı içerisinde 1 adet şube açmış, 12 adet şubesini ise kapatmıştır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 5 Ocak 2018 tarihinde 84,281 TL nominal değerli, 111 gün vadeli TRFTEBK41827 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.

Banka'nın 12 Ocak 2018 tarihinde 208,096 TL nominal değerli, 104 gün vadeli TRFTEBK41835 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.

Banka'nın 19 Ocak 2018 tarihinde 287,813 TL nominal değerli, 118 gün vadeli TRFTEBK51826 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.

Banka'nın 19 Ocak 2018 tarihinde 5,000,000 EUR (tam EUR) nominal değerli, 181 gün vadeli XS1755226625 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.

Banka'nın 1 Şubat 2018 tarihinde 377,349 TL nominal değerli, 119 gün vadeli TRFTEBK51834 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.

Banka'nın 10-11 Ekim 2017 tarihlerinde talep toplama ile ihracı gerçekleştirilen 111 gün vadeli, TRFTEBK21811 ISIN kodlu, 450,000 TL nominal değerli bononun 1 Şubat 2018 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

Yönetim Kurulu Üyesi Pascal Jean FISCHER'in istifası dolayısıyla 17 Ocak 2018 tarihinde Yönetim Kurulunda boşalan üyeliğe Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi gereğince ve ilk genel kurulun tasvibine arz edilmek üzere Fransız uyruklu François Andre Jesualdo BENAROYA atanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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, 6 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetçi raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

BÖLÜM 5- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE
MALİ ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 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 politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na, uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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 ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Krediler ve alacakların değer düşüklüğü Grup'un 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tablolarında 63.325.131 bin TL tutarındaki krediler ve alacaklar toplam varlıkların önemli bir bölümünü oluşturmaktadır. Krediler ve alacaklara ilişkin toplam 1.242.811 bin TL özel ve 578.401 bin TL genel karşılık ayrılmıştır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Dördüncü Bölüm II ve Dördüncü Bölüm X 3.1, Beşinci Bölüm I-6 ve Beşinci Bölüm II-8-a) numaralı dipnotlarında yer almaktadır. Denetimimiz esnasında, krediler ve alacakların hacmi, söz konusu kredi ve alacakların mevzuata uygun olarak niteliklerine göre sınıflandırılması, kredi ve alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının doğru ve zamanında belirlenmesi ve bunlara ilişkin ayrılan genel ve özel kredi karşılıklarının ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde doğru hesaplanıp hesaplanmadığına ilişkin yönetim tarafından kullanılan yargı ve tahminlerin önemi dikkate alınarak bu alana odaklanılmıştır.	Denetimimiz sırasında, krediler ve alacakların 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" ve BDDK'nın diğer bildirimleri çerçevesinde değer düşüklüğüne uğradığının tespitine ve değer düşüklüğü karşılıklarının doğru olarak hesaplamasına ilişkin Grup'un süreçlerini inceledik ve ilgili kontrollerin tasarımı ve etkinliğini değerlendirip test ettik. Bir kredinin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için yönetimin kullandığı temel prensipleri ve Grup'un kredi verme politikasını değerlendirdik. Bu bağlamda, değer düşüklüğünün gerçekleşip gerçekleşmediğini ve değer düşüklüğünün zamanında tespit edilip edilemediğini anlamak için kredi ve diğer alacaklardan seçtiğimiz örneklem kümesi için kredi dosya inceleme çalışması gerçekleştirdik. Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için ayrılan özel karşılıkların, hesaplama dahil edilen teminatların ilgili mevzuatta belirtilen teminat grubunda sınıflandırılıp rayiç değerlerinin doğru teminat değerlendirme oranlarıyla çarpıldıklarının örneklem yöntemiyle testi de dahil olmak üzere ilgili mevzuata uygun olarak hesaplandığını yeniden hesaplama yöntemi ile test ettik. İlgili mevzuat çerçevesinde genel kredi karşılık hesaplamasına tabi portföy için ayrılan karşılıkların ilgili hükümlere uygunluğunu test ettik.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Emeklilik Haklarının Değerlemesi Emeklilik haklarına ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVII ve Beşinci Bölüm II. 8. ii. numaralı dipnotunda yer almaktadır. 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. Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edildiği üzere emekli sandığının iştirakçileri SGK'ya devredilecektir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam etmektedir. Devir tarihini belirlemede Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. Emekli sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Emekli sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminleri içermektedir. Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyetini ve gerçeğe uygun değerlerini test ettik. Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide Finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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


Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 6 Şubat 2018





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 2017 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
İnternet sayfası 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:

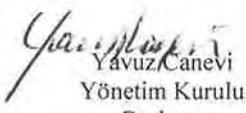
- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama 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.	-	-

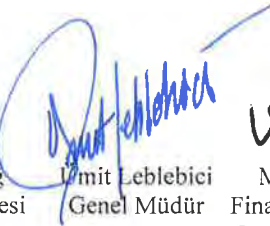
Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte kontrol gücüne sahip olduğu “Yapılandırılmış İşletme” (Structured Entity) olan Stichting TEB Diversified Payment Rights ve TEB Diversified Payment Rights S.A. de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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.

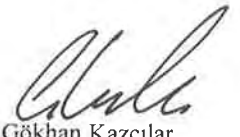

Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu
Başkanı


Jacques Roger
Jean Marie Rinino
Denetim Komitesi
Başkanı


Ayşe Aşar
Denetim Komitesi
Başkan Vekili


İmit 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: Aslıhan 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 Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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 içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
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 ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık 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.	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	15
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28
XXV.	Sınıflandırmalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünneye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	29
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	46
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	46
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	48
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	51
VII.	Konsolide kaldırıcı oranına ilişkin açıklamalar	57
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	59
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	61

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	122
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	123
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	124
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	125
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	125

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	125

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	125
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	125

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 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 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	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 2017 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 2017 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	Doktora
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	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
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları;		
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığından 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 Yardımcısı	Doktora
Gülümser Özgün Henden	Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Grup Başkanları (*);		
Nimet Elif Akpınar	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.

(**) Pascal Jean Fischer, 13 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

(***) Yönetim Kurulu Üyesi Pascal Jean FISCHER'in istifası dolayısıyla 17 Ocak 2018 tarihinde Yönetim Kurulunda boşalan üyeliğe Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi gereğince ve ilk genel kurulun tasvibine arz edilmek üzere Fransız uyruklu François Andre Jesualdo BENAROYA atanmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 500 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 511 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 9,763 (31 Aralık 2016: 9,958) 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 Kâr Dağıtım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	1,429,476	9,546,296	10,975,772	1,958,801	9,708,614	11,667,415
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-2)	1,214,439	191,765	1,406,204	1,035,624	237,198	1,272,822
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,214,439	191,765	1,406,204	1,035,624	237,198	1,272,822
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		346,092	114,868	460,960	189,384	13,810	203,194
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(I-3)	868,347	76,897	945,244	846,240	223,388	1,069,628
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)	676,875	1,867,927	2,544,802	195,236	1,397,094	1,592,330
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		64	-	64	2,001,067	-	2,001,067
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		64	-	64	2,001,067	-	2,001,067
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-5)	4,632,329	64,804	4,697,133	4,057,427	48,963	4,106,390
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24,598	32,696	57,294	22,298	20,908	43,206
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,607,731	32,108	4,639,839	4,035,129	28,055	4,063,184
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-6)	51,159,997	12,165,134	63,325,131	44,763,612	11,629,589	56,393,201
6.1	Krediler ve Alacaklar		50,456,183	12,165,134	62,621,317	44,206,118	11,629,589	55,835,707
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		108,106	3,424	111,530	2,116	-	2,116
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		50,348,077	12,161,710	62,509,787	44,204,002	11,629,589	55,833,591
6.2	Takipteki Krediler		1,946,625	-	1,946,625	1,771,775	-	1,771,775
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,242,811	-	1,242,811	1,214,281	-	1,214,281
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(I-18)	1,228,000	776,847	2,004,847	652,469	1,027,567	1,680,036
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-7)	401,854	-	401,854	361,508	-	361,508
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		401,854	-	401,854	361,508	-	361,508
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)	85,940	1,335	87,275	195,320	-	195,320
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		4,454	-	4,454	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		81,486	1,335	82,821	195,320	-	195,320
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	274,634	-	274,634	245,035	-	245,035
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	523,232	-	523,232	505,823	-	505,823
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		102,108	-	102,108	84,699	-	84,699
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-15)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		87,105	-	87,105	109,340	-	109,340
17.1	Cari Vergi Varlığı		649	-	649	56,385	-	56,385
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-16)	86,456	-	86,456	52,955	-	52,955
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-17)	90,677	-	90,677	91,254	-	91,254
18.1	Satış Amaçlı		90,677	-	90,677	91,254	-	91,254
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(I-19)	938,807	412,292	1,351,099	941,888	227,503	1,169,391
AKTİF TOPLAMI			62,743,434	25,026,400	87,769,834	57,114,409	24,276,528	81,390,937

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
	5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	33,324,106	22,209,747	55,533,853	29,182,765	20,628,421	49,811,186
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		552,292	1,728,853	2,281,145	717,186	1,733,384	2,450,570
1.2 Diğer		32,771,814	20,480,894	53,252,708	28,465,579	18,895,037	47,360,616
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	874,807	83,270	958,077	787,782	154,832	942,614
III. ALINAN KREDİLER	(II-3)	1,178,838	13,385,130	14,563,968	568,203	13,791,298	14,359,501
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		194,543	-	194,543	1,500,872	-	1,500,872
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		89,337	-	89,337	43,122	-	43,122
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-4)	105,206	-	105,206	1,457,750	-	1,457,750
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	1,289,688	-	1,289,688	739,302	-	739,302
5.1 Bonolar		1,289,688	-	1,289,688	739,302	-	739,302
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		1,286,856	207,123	1,493,979	1,058,986	379,232	1,438,218
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-5)	594,901	4,136	599,037	843,448	3,352	846,800
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(II-14)	886	2,550	3,436	6,759	10,929	17,688
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)	443,017	314	443,331	284,492	-	284,492
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		9,517	-	9,517	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		433,500	314	433,814	284,492	-	284,492
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II-8)	1,001,930	31,237	1,033,167	1,130,722	14,063	1,144,785
12.1 Genel Karşılıklar		578,401	-	578,401	684,898	-	684,898
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		251,982	16,356	268,338	245,197	10,003	255,200
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		171,547	14,881	186,428	200,627	4,060	204,687
XIII. VERGİ BORCU	(II-9)	240,812	-	240,812	143,148	-	143,148
13.1 Cari Vergi Borcu		240,812	-	240,812	143,148	-	143,148
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)	-	2,314,083	2,314,083	-	2,299,885	2,299,885
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-12)	9,091,687	10,173	9,101,860	7,863,265	(819)	7,862,446
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		1,086,949	10,173	1,097,122	991,974	(819)	991,155
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		(48,127)	9,733	(38,394)	(56,870)	(819)	(57,689)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		266,122	-	266,122	311,160	-	311,160
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)		136,153	440	136,593	30,509	-	30,509
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		729,709	-	729,709	704,083	-	704,083
16.3 Kâr Yedekleri		4,694,289	-	4,694,289	3,705,542	-	3,705,542
16.3.1 Yasal Yedekler		326,730	-	326,730	277,392	-	277,392
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		4,322,887	-	4,322,887	3,112,112	-	3,112,112
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		44,672	-	44,672	316,038	-	316,038
16.4 Kâr veya Zarar		1,097,665	-	1,097,665	953,562	-	953,562
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		1,088,168	-	1,088,168	944,065	-	944,065
16.5 Azınlık Hakkı	(II-13)	8,394	-	8,394	7,797	-	7,797
PASİF TOPLAMI		49,522,071	38,247,763	87,769,834	44,109,744	37,281,193	81,390,937

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
5.Bölüm Dipnot		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	83,271,170	73,710,455	156,981,625	65,040,414	77,768,648	142,809,062
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1) 8,792,233	11,792,407	20,584,640	7,440,755	10,081,225	17,521,980
1.1	Teminat Mektupları	6,874,187	6,165,093	13,039,280	5,980,989	5,644,422	11,625,411
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	148,296	80,708	229,004	181,761	65,364	247,125
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	397,094	428,037	825,131	340,571	362,876	703,447
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	6,328,797	5,656,348	11,985,145	5,458,657	5,216,182	10,674,839
1.2	Banka Kredileri	34	42,282	42,316	-	40,100	40,100
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	34	42,282	42,316	-	40,100	40,100
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	16,215	2,380,353	2,396,568	-	1,720,120	1,720,120
1.3.1	Belgeli Akreditifler	16,215	1,071,808	1,088,023	-	598,503	598,503
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	1,308,545	1,308,545	-	1,121,617	1,121,617
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	1,883,852	1,994,838	3,878,690	1,452,413	2,168,186	3,620,599
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	17,945	1,209,841	1,227,786	7,353	508,397	515,750
II.	TAAHHÜTLER	(III-1) 14,790,946	5,189,789	19,980,735	11,793,585	2,381,056	14,174,641
2.1	Cayılamaz Taahhütler	14,790,946	5,189,789	19,980,735	11,793,585	2,381,056	14,174,641
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2,396,003	4,918,206	7,314,209	491,072	1,119,328	1,610,400
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	4,526,858	104,211	4,631,069	4,038,561	195,532	4,234,093
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,387,642	-	2,387,642	2,309,458	-	2,309,458
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	31,047	-	31,047	15,615	-	15,615
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri	5,411,646	-	5,411,646	4,648,912	-	4,648,912
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,723	-	3,723	3,962	-	3,962
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler	34,027	167,372	201,399	286,005	169,486	455,491
2.2	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2) 59,687,991	56,728,259	116,416,250	45,806,074	65,306,367	111,112,441
3.1	Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar	20,206,555	3,132,884	23,339,439	13,446,771	966,515	14,413,286
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	105,000	109,454	214,454	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	20,101,555	3,023,430	23,124,985	13,446,771	966,515	14,413,286
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	39,481,436	53,595,375	93,076,811	32,359,303	64,339,852	96,699,155
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	7,347,221	10,000,209	17,347,430	3,976,134	6,811,075	10,787,209
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,626,654	6,094,827	8,721,481	1,398,000	3,950,259	5,348,259
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	4,720,567	3,905,382	8,625,949	2,578,134	2,860,816	5,438,950
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	26,193,704	33,097,712	59,291,416	23,121,205	42,061,548	65,182,753
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	9,168,870	18,887,840	28,056,710	7,407,908	23,458,816	30,866,724
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	17,024,834	11,101,734	28,126,568	15,113,297	15,575,906	30,689,203
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	1,554,069	1,554,069	300,000	1,513,413	1,813,413
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	1,554,069	1,554,069	300,000	1,513,413	1,813,413
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	5,940,453	9,425,007	15,365,460	5,260,914	15,456,719	20,717,633
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	3,069,022	4,609,277	7,678,299	2,939,259	7,466,345	10,405,604
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	2,871,431	4,815,730	7,687,161	2,321,655	7,990,374	10,312,029
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	-	523,178	523,178	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	58,893	58,893	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	464,285	464,285	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	464,285	464,285	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	464,285	464,285	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	58	84,984	85,042	1,050	10,510	11,560
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	185,333,457	31,961,783	217,295,240	172,391,347	28,264,066	200,655,413
IV.	EMANET KIYMETLER	34,374,029	2,046,934	36,420,963	33,917,527	1,837,732	35,755,259
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	8,117,665	-	8,117,665	8,254,360	-	8,254,360
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	12,560,772	775,972	13,336,744	13,380,351	674,459	14,054,810
4.3	Tahsile Alınan Çekler	11,598,266	923,474	12,521,740	9,988,948	817,324	10,806,272
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	418,922	142,166	561,088	361,454	100,201	461,655
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	34	205,322	205,356	309	245,748	246,057
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	1,678,370	-	1,678,370	1,932,105	-	1,932,105
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	143,929,860	28,859,731	172,789,591	137,797,412	26,383,556	164,180,968
5.1	Menkul Kıymetler	1,478,414	45,461	1,523,875	333,827	42,508	376,335
5.2	Teminat Senetleri	57,671,167	19,300,063	76,971,230	55,334,143	17,782,290	73,116,433
5.3	Emtia	48,895	733,876	782,771	25,538	792,274	817,812
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	76,572,882	5,037,944	81,610,826	73,950,655	4,503,250	78,453,905
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	8,158,502	3,742,387	11,900,889	8,153,249	3,263,234	11,416,483
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	7,029,568	1,055,118	8,084,686	676,408	42,778	719,186
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		268,604,627	105,672,238	374,276,865	237,431,761	106,032,714	343,464,475

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 VE 2016 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016
	5. Bölüm Dipnot		
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	8,076,002	7,331,200
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		7,143,927	6,644,436
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		74,537	52,008
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		68,885	31,847
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		96,896	24,223
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		557,625	468,516
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		46,962	46,312
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		462,250	393,349
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		48,413	28,855
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(IV-12)	134,132	110,170
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	4,088,016	3,824,367
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,505,027	3,220,858
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		398,010	329,070
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		59,857	188,986
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		83,592	37,759
2.5 Diğer Faiz Giderleri		41,530	47,694
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		3,987,986	3,506,833
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,123,292	1,027,735
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,544,107	1,392,201
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		168,630	151,564
4.1.2 Diğer	(IV-12)	1,375,477	1,240,637
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		420,815	364,466
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		3,909	2,929
4.2.2 Diğer	(IV-12)	416,906	361,537
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	1,224	798
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)	(938,640)	(383,080)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(29,418)	3,077
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(705,962)	400,285
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(203,260)	(786,442)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	458,839	572,241
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ			
TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4,632,701	4,724,527
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARSILIĞI (-)	(IV-6)	801,099	1,121,939
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	2,488,828	2,411,344
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,342,774	1,191,244
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)	1,342,774	1,191,244
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (±)	(IV-9)	(252,963)	(245,988)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(324,520)	(183,999)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		71,557	(61,989)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(IV-10)	1,089,811	945,256
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
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)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (±)	(IV-9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(IV-10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-11)	1,089,811	945,256
23.1 Grubun Kârı / Zararı		1,088,168	944,065
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1,643	1,191
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.4936	0.4283

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 VE 2016 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 GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	20,276	(62,118)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	136,983	(63,044)
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	31,445	(4,561)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(38,056)	26,221
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	150,648	(103,502)
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	1,089,811	945,256
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1,435)	95,425
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	1,390	(5,789)
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	1,089,856	855,620
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,240,459	841,754

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

	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. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş																			
I. Önceki 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
II. 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	-	230,800	-	2,673,539	796,700	-	735,577	(8,264)	97,024	527	80,943	-	7,014,063	7,444	7,021,507
IV. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49,425)	-	-	-	-	(49,425)	(7)	(49,432)
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(V-b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,434)	-	(50,434)	-	(50,434)
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,434)	-	(50,434)	-	(50,434)
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(3,620)	-	-	-	-	-	-	-	(3,620)	(16)	(3,636)
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	944,065	-	-	-	-	-	-	944,065	1,191	945,256
XX. Kar Dağıtım		-	-	-	-	46,592	-	438,573	26,779	-	(726,080)	-	214,136	-	-	-	-	(815)	(815)
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(815)	(815)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	46,592	-	438,573	26,779	-	(726,080)	-	214,136	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2016																			
(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	-	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

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE 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	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş																			
I. Cari Dönem 01.01-31.12.2017		2,204,390	200,262	2,565	-	277,392	-	3,112,112	819,859	-	953,562	(57,689)	311,160	527	30,509	-	7,854,649	7,797	7,862,446
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2016																			
Dönem içindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-a)											19,295					19,295	(6)	19,289
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(V-b)														106,084		106,084	-	106,084
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı															106,084		106,084	-	106,084
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								298,893	(182,687)	-			(90,936)				25,270	5	25,275
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı								-	1,088,168	-							1,088,168	1,643	1,089,811
XVIII. Kar Dağıtımı						49,338		911,882	(63,053)	-	(944,065)		45,898				-	(1,045)	(1,045)
18.1 Dağıtılan Temettü																			
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						49,338		911,882	(63,053)	-	(944,065)		45,898						
18.3 Diğer																			
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2017																			
(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	-	326,730	-	4,322,887	574,119	1,088,168	9,497	(38,394)	266,122	527	136,593	-	9,093,466	8,394	9,101,860

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 VE 2016 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 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,698,587	1,933,977
1.1.1 Alınan Faizler		7,991,057	6,453,780
1.1.2 Ödenen Faizler		(3,740,118)	(3,331,268)
1.1.3 Alınan Temettüleri		1,224	798
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,569,419	1,955,779
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		529,029	881,480
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		670,787	644,667
1.1.7 Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,168,652)	(1,011,798)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(244,372)	(345,278)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(3,909,787)	(3,314,183)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(3,459,949)	608,366
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		(251,037)	2,730
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net Azalış / Artış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış		(6,033)	51,369
1.2.4 Kredilerdeki Net Artış		(7,445,074)	(3,901,014)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Azalış / (Artış)	(VI-1)	228,745	(735,279)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Azalış		(1,206,848)	(844,858)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış		5,495,186	5,406,251
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış		185,522	1,646,555
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / Azalış		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Azalış	(VI-1)	(460,410)	(1,017,388)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,761,362)	2,542,343
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(652,041)	(64,201)
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)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(116,143)	(55,981)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		183	319
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,435,786)	(2,247,988)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,964,565	2,313,981
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(VI-1)	(64,860)	(74,532)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		539,161	459,652
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,061,841	1,218,270
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,521,635)	(757,802)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1,045)	(816)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	413,878	601,388
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış		(1,460,364)	3,539,182
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	7,420,600	3,881,418
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	5,960,236	7,420,600

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 VE 2016 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 31.12.2017 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016 (*)
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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 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 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 2017'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un 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, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmaması öngörülmektedir. 1 Ocak 2019'dan itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS 16 standardının etkisi Ana Ortaklık Banka tarafından değerlendirilmektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

"TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Standardın amacı, finansal tablo kullanıcılarına finansal varlıklara ve finansal yükümlülüklerle ilişkin finansal raporlama ilkelerini belirlemektir. Grup, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak suretiyle 1 Ocak 2018 tarihinde uygulamaya başlayacaktır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre, tüm finansal varlıklar, bankanın finansal varlıklarını yönetme şekline dayanan yönetim modeli ve varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının özelliklerine göre; itfa edilmiş maliyet, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan veya gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan finansal varlık olarak ölçülür. Yönetim modeli, banka tarafından, varlıkların yönetim şekli ve performanslarının raporlanma şekli ile belirlenir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise mevcut uygulama (TMS 39) büyük ölçüde aynı kalmaktadır.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin 1 Ocak 2018'deki beraber uygulanması sonucunda, TMS 39'daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasının Grup'un özkaynakları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer düşüklüğü

TFRS 9 hükümlerine uyum kapsamında 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” yayımlanmıştır. Grup 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirecektir. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan “3 aşamalı” değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır.

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilecektir.

Yeni hükümlerin 1 Ocak 2018’de uygulanmaya başlanması ile geçiş etkisi geçmiş yıllar kar ve zararları hesaplarındaki açılış kayıtlarında bir düzeltme kaydı ile muhasebeleştirilecektir. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Grup 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır. TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı modeline göre hesaplanan tahmini değer düşüklüğüne ilişkin çalışmalar devam etmekle birlikte, ilgili ertelenmiş vergi etkisi dikkate alındığında özkaynaklar üzerinde yaklaşık %2’lik bir azalış etkisi olması beklenmektedir.

Riskten Korunma Muhasebesi

TFRS 9, standardın finansal riskten korunma muhasebesine ilişkin hükümlerinin uygulanmaması ve TMS 39’un finansal riskten korunma muhasebesi ilkelerinin uygulanmaya devam etmesine izin vermektedir. Grup, bugüne kadar yapılan analizlere dayanarak finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39’un tüm hükümlerini uygulamaya devam edecektir.

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 karşılanırken 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 2017 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.

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.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" (Structured Entity) olan Stichting TEB Diversified Payment Rights ve TEB Diversified Payment Rights S.A. de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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 2017 ve 31 Aralık 2016 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 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 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.

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;

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunulan 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.

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 kullandırılmasına 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 2017 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 2017 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 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, 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 ettirilmektedir. 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, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca karşılık ayırmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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

Grup, 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:

- (i) Grup’un 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

Grup, 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 değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemden 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 2017 tarihi itibarıyla, Grup’un 64 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2,001,067 TL).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 2017 tarihi itibarıyla, Grup’un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 90,677 TL’dir (31 Aralık 2016: 91,254 TL). “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 4,444 TL (31 Aralık 2016: 1,590 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Grup’un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 edinen 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 edinen 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.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere 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.

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.

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 amortismanına 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 2017 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

Grup, 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 almaksızın, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5-15 yıl

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 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 amortisman 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.

Grup’un kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere 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 tabi 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 2017 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

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 2017 itibarıyla 1,757 çalışan ve 1,065 emekli (31 Aralık 2016 itibarıyla 1,866 çalışan ve 1,037 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. 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 2017 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 2017 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)

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 2017 hesap dönemine ilişkin 24,678 TL aktüeryal gelir (1 Ocak-31 Aralık 2016: 3,694 TL aktüeryal gider) “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal gelir 58,351 TL (31 Aralık 2016: 33,673 TL)’dir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden 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.

Bankaların, kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır (Bu oran taşınmazlar için 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yapılan taşınmaz satışları için %50 olarak uygulanır). En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan karların %75’lik kısmı (Bu oran, 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yapılan taşınmaz satışları için %50 olarak uygulanır) Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden 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 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

Grup, 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 yansıtmaktadır.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktif ayrılmamaktadır.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte genel karşılık üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanacaktır.

Ertelenmiş 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. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda sürdürülen faaliyetler ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 71,557 TL’dir (31 Aralık 2016: 61,989 TL ertelenmiş vergi gideri). 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	(987)	12,686
Riskten korunma muhasebesinden	(30,899)	12,610
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	(6,170)	925
Toplam	(38,056)	26,221

Ertelenmiş 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

2017 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.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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

Ana Ortaklık Banka, bireysel ve özel bankacılık, Kobi bankacılığı, kurumsal bankacılık ve hazine, aktif pasif yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve özel bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonusu, devlet tahvili, eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura / düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır.

Kurumsal bankacılık, büyük ölçekli yerel firmalar, holdingler ve bu kuruluşların grup şirketleri ile Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan mevduat hizmetlerine ek olarak, standart nitelikli nakit ve gayri nakit krediler, yatırım kredileri ile müşteri ihtiyaç ve taleplerine uygun nakit yönetimi, dış ticaretin finansmanına yönelik özel çözümler ve ürünler geliştirilmektedir. Ayrıca döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, kur ve faiz riskine yönelik türev ürünler ve emtia finansmanı da sunulan diğer hizmetler arasında yer almaktadır. Banka, Kurumsal müşterilere yönelik bu hizmet ve ürünleri, Kurumsal Şubeleri ve Genel Müdürlük’te bulunan dış ticaret, nakit yönetimi, yapılandırılmış finansman ve çok uluslu firmalar alanında uzmanlaşmış ekipleri aracılığı ile sunmakta, aynı zamanda BNP Paribas Grubu’nun küresel iş ağı ve uzmanlığından faydalanmaktadır.

Kobi bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal çözümler ve finansal olmayan konularda özelleşmiş hizmetler sunmaktadır. Kobi Bankacılığı alanında hizmetlerini farklı segmentlere yönelik özel olarak kurgulayan banka, böylece bu segmentlerin ihtiyaçlarına birebir karşılık gelecek çözümler geliştirmiştir. Küçük ve orta ölçekli işletmelerin yanı sıra tarım üreticileri, kuyumcular, kadın patron ve girişimci segmentleri için Kobi Bankacılığı, İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı, Altın Bankacılığı, Kadın Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir. Banka bu sayede Kobi’lere sadece finansal destek sağlamakla kalmamakta, işlerini büyütebilmeleri, rekabette güçlenebilmeleri ve sahip oldukları finansmanı doğru kullanabilmeleri için ihtiyaç duydukları eğitim ve uzmanlık desteğini de vermektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlenirken vade uyumsuzluğunu yönetilmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir. Spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, devlet tahvili, eurobond alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerin kur/faiz risklerini korumaya yarayan yapılandırılmış finansal çözümler hizmetleri sunmakta ve piyasa şartlarını takip ederek müşterilerimize sunulan piyasa enstrümanları için en uygun fiyatı sağlamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

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 Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Net Faiz Gelirleri	610,428	376,605	1,051,766	1,949,187	-	3,987,986
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	252,516	225,331	656,806	451,498	(4,020)	1,582,131
Ticari Kar/Zarar	(70)	(3,464)	(7,730)	(927,376)	-	(938,640)
Temettü Gelirleri	-	-	-	20,096	(18,872)	1,224
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	27,866	53,915	559,438	159,880	-	801,099
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	422,359	87,273	541,258	1,441,958	(4,020)	2,488,828
Vergi öncesi kar	412,649	457,284	600,146	(108,433)	(18,872)	1,342,774
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	252,963	-	252,963
Net Dönem Karı	412,649	457,284	600,146	(361,396)	(18,872)	1,089,811

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	12,747,004	18,531,708	28,813,521	27,854,285	(176,689)	87,769,829
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	122,923	(122,918)	5
Toplam Aktifler	12,747,004	18,531,708	28,813,521	27,977,208	(299,607)	87,769,834
Bölüm Yükümlülükleri	32,362,472	14,577,029	10,440,952	21,464,564	(177,043)	78,667,974
Özkaynaklar	-	-	-	9,224,424	(122,564)	9,101,860
Toplam Pasifler	32,362,472	14,577,029	10,440,952	30,688,988	(299,607)	87,769,834

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
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
Vergi öncesi kar	155,483	346,978	661,639	48,037	(20,893)	1,191,244
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	245,988	-	245,988
Net Dönem Karı	155,483	346,978	661,639	(197,951)	(20,893)	945,256

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
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 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 27 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2016 yılı net bilanço karını teşkil eden 941,799 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 47,090 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.76 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.09 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e, 45,898 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 2017 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2016 tarihli konsolide gelir tablosu ve konsolide nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 10,986,830 TL (31 Aralık 2016: 9,724,676 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %15.72’dir (31 Aralık 2016: %14.06). 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 31.12.2017	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	5,475,503	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	1,097,665	
Net Dönem Kârı	1,088,168	
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	1,785	337
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	8,982,697	
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	38,394	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	57,001	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	95,703	95,703
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10 nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	612,222	
Çekirdek Sermaye Toplamı	8,370,475	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	48	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	48	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	48	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	48	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	8,370,523	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,799,486	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	245,824	
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	64	
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	64	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	578,401	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,623,775	
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	2,623,775	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	10,994,298	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	7,462	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	6	
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)	10,986,830	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	69,871,616	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.98	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.98	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.72	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	1.25	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
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 (%)	4.72	
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	52,080	
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	86,456	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	578,401	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	578,401	
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 2017 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)

	Önceki 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 Kârı	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 değerleme 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 şerefeye	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 vegilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10 nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	517,059	
Çekirdek Sermaye Toplamı	7,352,542	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

	Önceki 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 2017 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)

	Önceki Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	7,169	
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)	9,724,676	
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 (Onbindeyüzymibişlik 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 2017 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.

İhraççı	TEB	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	779.3	453.4	245.8	566.8
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	793.5	453.4	245.8	566.8
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	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
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	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
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	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
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
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)	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	Haiz	Haiz değil	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (*)	-	-	Madde 8/2 (ğ)	-

(*) 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 2017 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	9,101,860
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(136,593)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(594,792)
Çekirdek sermaye	8,370,475
İlave ana sermaye - Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki Payları	48
Ana sermaye	8,370,523
Genel karşılıklar	578,401
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	2,045,310
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(7,468)
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	64
Özkaynak toplamı	10,986,830

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 2017 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	15,408,116	15,481,289
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	585,021	541,444
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	5,656,998	4,903,838
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	37,815,511	32,923,698
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	31,379,590	29,276,257
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9,291,797	10,926,711
Tahsili gecikmiş alacaklar	735,607	727,126
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	1,564,208	1,492,204
Hisse senedi yatırımları	57,294	48,756

(*) 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.

Risk Sınıfları	Önceki 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 ipoteğiyle 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

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 2017 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %14.99 ve %20.03'tür (31 Aralık 2016: %13.42 ve %18.26).

31 Aralık 2017 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %47.81 ve %58.75'tir (31 Aralık 2016: %45.73 ve %59.16).

31 Aralık 2017 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 %5.85 ve %8.23'tür (31 Aralık 2016: %5.22 ve %7.20).

31 Aralık 2017 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 578,401 TL'dir (31 Aralık 2016: 684,898 TL).

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 2017 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 %30.56'sını oluşturmaktadır. Bireysel ve İşletme segmentler için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın rating modellerine tabi risklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2017	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2016
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	32.22	34.56
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	25.88	29.56
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	34.50	28.97
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	7.40	6.91
Toplam		100.00	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 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	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	186,370	290,256	-	-	-	1,362,072	24,595,943	21,062,140	3,427,550	960,576	-	-	-	-	-	559,950	57,294	52,502,151
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	896,836	415,519	120,606	4,017	1,330	-	-	-	-	-	1,845	-	1,440,153
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	48,449	210,996	12,182	840	6	-	-	-	-	-	5,748	-	278,221
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (****)	236,336	-	-	-	-	9	207,620	88,731	57,760	2,130	-	-	-	-	-	159	-	592,745
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	7,504	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,506
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	20,702	63,181	3,273	810	1	-	-	-	-	-	-	-	87,967
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	2,982	-	-	-	268,844	11,317,108	2,243,924	91,983	33,118	-	-	-	-	-	2,328	-	13,960,287
Toplam	422,706	293,238	-	-	-	2,596,912	36,817,871	23,530,858	3,582,960	997,161	-	-	-	-	-	570,030	57,294	68,869,030

(*) 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 2017 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 (***)																	
	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 kurumlarından 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 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	Toplam
Önceki 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
(**)	-	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 2017 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 (**)														Bankalar ve aracı kurumlardan					Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok taraflı kalkınma bankalarından	Uluslararası kuruluşlardan	Bankalar ve aracı kurumlardan	Şarta bağlı olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar							
Tarım	-	-	-	-	-	-	701,699	1,135,443	85,272	80,422	-	-	-	-	-	5,748	-	1,835,535	173,049	2,008,584			
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	609,284	1,114,036	84,383	78,226	-	-	-	-	-	5,748	-	1,735,159	156,518	1,891,677			
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	15,457	4,910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,367	-	20,367			
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	76,958	16,497	889	2,196	-	-	-	-	-	-	-	80,009	16,531	96,540			
Sanayi	-	-	-	-	-	-	17,977,874	5,710,923	470,320	289,731	-	-	-	-	-	3	-	14,200,796	10,248,055	24,448,851			
Madencilik ve Taşocakçılık	-	-	-	-	-	-	1,141,308	283,652	31,329	4,611	-	-	-	-	-	-	-	913,903	546,997	1,460,900			
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	16,132,913	5,404,971	430,595	283,167	-	-	-	-	-	3	-	13,011,694	9,239,955	22,251,649			
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	703,653	22,300	8,396	1,953	-	-	-	-	-	-	-	275,199	461,103	736,302			
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3,321,552	1,517,921	279,655	108,549	-	-	-	-	-	-	-	3,634,596	1,593,081	5,227,677			
Hizmetler	422,706	293,238	-	-	-	2,596,912	14,074,480	6,772,589	870,126	405,810	-	-	-	-	-	542,835	57,131	16,382,983	9,652,844	26,035,827			
Toptan ve Perakende																							
Ticaret	-	-	-	-	-	-	5,553,019	3,398,240	308,213	187,933	-	-	-	-	-	820	-	6,968,356	2,479,869	9,448,225			
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,145,195	442,243	205,419	22,944	-	-	-	-	-	-	-	907,758	908,043	1,815,801			
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,042,906	1,324,092	112,216	96,410	-	-	-	-	-	230	-	2,729,235	846,619	3,575,854			
Mali Kuruluşlar	422,706	-	-	-	-	2,596,912	2,004,792	50,875	2,949	7,015	-	-	-	-	-	541,723	57,131	2,501,190	3,182,913	5,684,103			
Gayrimenkul ve Kira.																							
Hizm.	-	-	-	-	-	-	2,733,017	1,117,702	210,534	81,208	-	-	-	-	-	56	-	2,046,211	2,096,306	4,142,517			
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	406,892	377,165	26,540	9,456	-	-	-	-	-	-	-	683,817	136,236	820,053			
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	15,958	50,876	3,558	669	-	-	-	-	-	2	-	70,995	68	71,063			
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	293,238	-	-	-	-	172,701	11,396	697	175	-	-	-	-	-	4	-	475,421	2,790	478,211			
Diğer	-	-	-	-	-	-	742,266	8,393,982	1,877,587	112,649	-	-	-	-	-	21,444	163	10,837,309	310,782	11,148,091			
Toplam	422,706	293,238	-	-	-	2,596,912	36,817,871	23,530,858	3,582,960	997,161	-	-	-	-	-	570,030	57,294	46,891,219	21,977,811	68,869,030			

(*) 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 2017 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: (devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (**)																						
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok taraflı kalkınma bankalarından	Uluslararası teşkilatlardan	Bankalar ve aracı kurumlarından	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam				
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				
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	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				
Toptan 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 2017 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	309,221	3,782	2,269	-	18,837
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	47	1,778	1,655	8,096	278,675
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	1,372,041	205,614	114,282	81,647	225,198
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,039,953	2,730,208	2,413,843	3,967,474	9,343,734
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,289,921	735,056	1,648,966	1,780,469	11,825,609
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	539,951	73,276	118,625	181,957	2,576,300
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	7,957	405	225	-	12
Hisse senedi yatırımları	41,890	-	-	15,404	-
Genel Toplam	14,600,981	3,750,119	4,299,865	6,035,047	24,268,365

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	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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	15,966,505	-	3,123,813	7,086,255	6,033,487	31,366,749	38,307,454	609,879	-	-	-	581,296
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	22,693,587	-	2,954,445	7,086,255	6,073,266	25,529,007	35,567,034	536,598	-	-	-	581,296
Önceki 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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	129,231	197,073	2,661	72,111
Çiftçilik ve Hayvancılık	126,393	179,124	2,419	70,905
Ormançılık	246	1,709	23	115
Balıkçılık	2,592	16,240	219	1,091
Sanayi	656,462	344,785	4,656	462,636
Madencilik ve Taş ocakçılığı	13,753	15,532	210	9,332
İmalat Sanayi	640,316	323,162	4,364	452,088
Elektrik, Gaz, Su	2,393	6,091	82	1,216
İnşaat	174,214	231,963	3,132	105,997
Hizmetler	718,640	1,117,049	15,084	441,852
Toptan ve Perakende Ticaret	346,678	702,789	9,490	216,259
Otel ve Lokanta Hizmetleri	38,155	206,049	2,782	22,317
Ulaştırma Ve Haberleşme	165,025	136,374	1,842	100,373
Mali Kuruluşlar	6,066	3,090	42	2,178
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	139,364	-	-	84,672
Serbest Meslek Hizmetleri	21,506	37,534	507	14,791
Eğitim Hizmetleri	1,399	5,638	76	942
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	447	25,575	345	320
Diğer	268,078	965,096	13,033	160,215
Toplam	1,946,625	2,855,966	38,566	1,242,811

Önceki 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

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Dönem İçinde				Diğer Ayarlamalar (*)	31.12.2017 Bakiyesi
	31.12.2016 Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler		
Özel Karşılıklar	1,214,281	846,493	(262,207)	(555,756)	-	1,242,811
Genel Karşılıklar	684,898	16,062	(122,559)	-	-	578,401

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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: (devamı)

	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.

III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	58,744,613	405,381	59,149,994
KKTC	319,599	-	319,599
İsviçere	197,528	-	197,528
İngiltere	191,378	9	191,387
İspanya	167,604	-	167,604
İtalya	147,621	-	147,621
Fransa	57,622	-	57,622
Fildişi Sahili	45,817	-	45,817
Almanya	41,213	-	41,213
Diğer	179,455	305	179,760

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 karşılanabilirlik 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 2017 tarihi itibarıyla, 10,323,568 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2016: 10,039,655 TL kısa pozisyon) ve 10,443,721 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2016: 9,487,655 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 120,153 TL yabancı para uzun pozisyonu (31 Aralık 2016: net 552,000 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	25.12.2017	26.12.2017	27.12.2017	28.12.2017	29.12.2017	31.12.2017
USD	3.7968	3.8015	3.8166	3.7715	3.7819	3.7819
JPY	0.0335	0.0336	0.0337	0.0334	0.0336	0.0336
EURO	4.5007	4.5094	4.5414	4.4983	4.5341	4.5341

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2017 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3.8321
JPY	0.0339
EURO	4.5358

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 itibarıyla USD'de net 113,858 TL kısa, EURO'da ise net 1,251 TL kısa pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,912,930	4,714,021	1,919,345	9,546,296
Bankalar	199,404	925,742	742,781	1,867,927
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	10,065	118,827	-	128,892
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	410	53,476	10,918	64,804
Krediler (**)	9,840,575	3,367,013	1,704,052	14,911,640
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,335	-	-	1,335
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	1,114,091	162,931	47,019	1,324,041
Toplam Varlıklar	14,078,810	9,342,010	4,424,115	27,844,935
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,831	-	2,583	7,414
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	6,564,971	14,139,483	1,497,879	22,202,333
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar(*****)	7,788,071	5,021,814	2,898,061	15,707,946
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	60,739	120,340	26,044	207,123
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	314	-	-	314
Diğer Yükümlülükler (***)	29,981	13,021	371	43,373
Toplam Yükümlülükler	14,448,907	19,294,658	4,424,938	38,168,503
Net Bilanço Pozisyonu	(370,097)	(9,952,648)	(823)	(10,323,568)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	44,990	10,424,488	(25,757)	10,443,721
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	8,924,989	26,256,628	863,476	36,045,093
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	8,879,999	15,832,140	889,233	25,601,372
Gayrinakdi Krediler (*****)	6,052,584	5,487,498	252,325	11,792,407
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	13,417,901	10,620,584	3,056,868	27,095,353
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

(*) Döviz tevdiat hesapları 692,499 TL (31 Aralık 2016: 582,761 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,746,506 TL (31 Aralık 2016: 2,973,738 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 134,902 TL (31 Aralık 2016: 57,894 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 78,260 TL (31 Aralık 2016: 147,086 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 440 TL (31 Aralık 2016: 82 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 2,363,470 TL (31 Aralık 2016: 592,146 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 2,554,736 TL (31 Aralık 2016: 527,182 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 62,873 TL (31 Aralık 2016: 212,807 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

(*****) Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar, 8,733 TL (31 Aralık 2016: Yoktur) tutarında dövizde endeksli fon hesaplarını içermektedir.

(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 gösterge 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 taşımamaktadır.

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	8,936,275	-	-	-	-	2,039,497	10,975,772
Bankalar	1,617,926	-	-	-	-	926,876	2,544,802
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara							
Yansıtılan Finansal Varlıklar	116,906	75,855	99,297	350,591	70,741	692,814	1,406,204
Para Piyasalarından Alacaklar	64	-	-	-	-	-	64
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	401,236	873,755	2,226,778	1,081,282	56,788	57,294	4,697,133
Verilen Krediler (*)	15,346,771	3,699,678	11,301,111	25,740,100	6,530,415	707,056	63,325,131
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	40,737	112,666	248,451	-	-	-	401,854
Diğer Varlıklar	1,105,383	696,461	297,839	13,433	-	2,305,758	4,418,874
Toplam Varlıklar	27,565,298	5,458,415	14,173,476	27,185,406	6,657,944	6,729,295	87,769,834
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	258,821	-	-	-	-	20,549	279,370
Diğer Mevduat	38,317,200	6,231,923	1,253,745	773	120	9,450,722	55,254,483
Para Piyasalarına Borçlar	162,212	13,530	18,801	-	-	-	194,543
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,493,979	1,493,979
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	992,862	296,826	-	-	-	1,289,688
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,463,550	3,763,753	8,533,265	117,483	-	-	16,878,051
Diğer Yükümlülükler	176,173	60,976	88,843	341,361	2,274	11,710,093	12,379,720
Toplam Yükümlülükler	43,377,956	11,063,044	10,191,480	459,617	2,394	22,675,343	87,769,834
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,981,996	26,725,789	6,655,550	-	37,363,335
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,812,658)	(5,604,629)	-	-	-	(15,946,048)	(37,363,335)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9,149,837	69,037	-	-	-	-	9,218,874
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,657,178)	(7,347,502)	(161,330)	-	(9,166,010)
Toplam Pozisyon	(6,662,821)	(5,535,592)	2,324,818	19,378,287	6,494,220	(15,946,048)	52,864

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 7,128,307 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 99 TL tutarındaki gelir reeskontu "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 274,634 TL tutarında maddi duran varlıkları, 523,232 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 90,677 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 9,101,860 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	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
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	36,415	100,709	224,384	-	-	-	361,508
Diğer Varlıklar	887,568	688,873	236,473	77,847	-	2,105,443	3,996,204
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
Diğer Yükümlülükler	35,181	66,959	35,625	243,776	3,012	10,857,420	11,241,973
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 2017 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	-	1.50	-	4.00
Bankalar	(0.44)	1.25	-	12.84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.99	4.78	-	13.83
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.57
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.99	4.87	-	13.02
Verilen Krediler	3.18	4.54	4.95	15.31
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	15.49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	4.11
Diğer Mevduat	1.40	3.20	1.41	13.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.21
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	13.93
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.18	3.06	-	11.08
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki 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
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

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 ödenme 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 2017 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
TL	(400)	1,108,506	%10.16
TL	500	(1,202,872)	%(11.02)
EURO	(200)	84,388	%0.77
EURO	200	(73,357)	%(0.67)
USD	(200)	(35,905)	%(0.33)
USD	200	35,420	%0.32
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	1,156,989	%10.60
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(1,240,809)	%(11.37)

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 durumunda 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 gerçekleştirmeye 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.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 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:**

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31 Aralık 2017		TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			16,057,102	9,399,501
Nakit Çıkışları					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	35,611,154	14,341,610	3,214,987	1,434,161
3	İstikrarlı mevduat	6,922,567	-	346,128	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	28,688,587	14,341,610	2,868,859	1,434,161
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19,402,307	10,202,308	9,666,656	5,734,346
6	Operasyonel mevduat	2,433,872	1,256,180	608,468	314,045
7	Operasyonel olmayan mevduat	14,841,869	7,398,547	6,987,259	3,872,720
8	Diğer teminatsız borçlar	2,126,566	1,547,581	2,070,929	1,547,581
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	7,084,285	5,679,826	7,084,285	5,679,826
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,084,285	5,679,826	7,084,285	5,679,826
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	28,929,836	10,203,026	2,342,489	963,731
16	Toplam Nakit Çıkışları			22,308,417	13,812,064
Nakit Girişleri					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	9,078,494	3,927,943	6,372,422	3,039,759
19	Diğer nakit girişleri	6,532,698	13,775,977	6,532,698	13,775,977
20	Toplam Nakit Girişleri	15,611,192	17,703,920	12,905,120	16,815,736
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			16,057,102	9,399,501
22	Toplam Net Nakit Çıkışları			9,403,297	3,453,016
23	Likidite Karşılama Oranı (%)			170.76	272.21

(*) 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 2017 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 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	Diğercayılamazveyaşıarta 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 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 2017 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 2017	%156.55	%220.77
Kasım 2017	%199.64	%296.51
Aralık 2017	%160.49	%315.66
	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
Ekim 2016	%132.70	%300.07
Kasım 2016	%181.20	%218.62
Aralık 2016	%158.82	%180.08

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 Bankalar	2,039,497	8,936,275	-	-	-	-	-	10,975,772
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	926,876	1,617,926	-	-	-	-	-	2,544,802
Para Piyasalarından Alacaklar	-	155,633	119,357	373,020	649,171	109,023	-	1,406,204
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	64	-	-	-	-	-	64
Verilen Krediler (**)	57,294	57,277	128,481	604,073	3,237,015	612,993	-	4,697,133
Factoring Alacakları	-	15,329,339	3,663,260	11,313,768	25,784,535	6,530,415	703,814	63,325,131
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	401,854	-	-	401,854
Diğer Varlıklar	-	1,087,084	696,999	298,587	13,445	-	2,322,759	4,418,874
Toplam Varlıklar	3,023,667	27,183,598	4,608,097	12,589,448	30,086,020	7,252,431	3,026,573	87,769,834
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	20,549	258,821	-	-	-	-	-	279,370
Diğer Mevduat	9,450,722	38,311,348	6,231,512	1,260,008	773	120	-	55,254,483
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3,968,120	2,926,661	6,990,477	678,710	2,314,083	-	16,878,051
Para Piyasalarına Borçlar	-	162,212	13,530	18,801	-	-	-	194,543
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	992,862	296,826	-	-	-	1,289,688
Muhtelif Borçlar	51,154	1,441,895	134	112	-	-	684	1,493,979
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	1,200,291	208,225	379,877	461,104	3,026	10,127,197	12,379,720
Toplam Yükümlülükler	9,522,425	45,342,687	10,372,924	8,946,101	1,140,587	2,317,229	10,127,881	87,769,834
Likidite Açığı	(6,498,758)	(18,159,089)	(5,764,827)	3,643,347	28,945,433	4,935,202	(7,101,308)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(112,505)	(104,333)	230,224	81,010	(2,254)	-	92,142
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	19,107,247	9,546,026	16,619,829	12,584,766	396,328	-	58,254,196
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19,219,752	9,650,359	16,389,605	12,503,756	398,582	-	58,162,054
Gayrinakdi Krediler	5,544,145	1,011,848	2,529,575	6,559,002	4,940,070	-	-	20,584,640
Önceki Dönem								
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
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

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

(**) Ana Ortaklık Banka'ya 7,128,307 TL (31 Aralık 2016: 7,824,588 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 99 TL tutarındaki gelir reeskontu "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017								
Para Piyasalarına Borçlar	-	162,247	13,530	18,801	-	-	(35)	194,543
Diğer Mevduat	9,450,722	38,444,462	6,303,782	1,331,060	823	249	(276,615)	55,254,483
Bankalar Mevduatı	20,549	258,877	-	-	-	-	(56)	279,370
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,088,496	2,979,805	7,516,595	713,327	2,865,579	(1,285,751)	16,878,051
Toplam	9,471,271	42,954,082	9,297,117	8,866,456	714,150	2,865,828	(1,562,457)	72,606,447
31 Aralık 2016								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,501,800	-	-	-	-	(928)	1,500,872
Diğer 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

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 2017						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	227,188	-	-	-	227,188
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,646,639	129,974	790,267	877,696	-	3,444,576
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	2,909,601	2,026,037	2,604,450	1,079,295	6,566	8,625,949
Swap para satım sözleşmesi	11,237,673	5,104,670	8,155,829	4,060,585	185,007	28,743,764
Swap faiz satım sözleşmesi	2,459	308	4,360	13,301	3,917	24,345
Futures para satım sözleşmesi	-	278,665	185,620	-	-	464,285
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,274,207	1,959,171	3,248,756	205,027	-	7,687,161
Toplam	18,070,579	9,726,013	14,989,282	6,235,904	195,490	49,217,268
31 Aralık 2016						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	458,739	154,852	1,090,094	1,132,067	-	2,835,752
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	16,794,617	5,819,611	5,304,480	2,968,308	11,427	30,898,443
Swap faiz satım sözleşmesi	11,897	14,263	5,956	28,876	1,050	62,042
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,755,446	3,455,772	4,704,209	396,602	-	10,312,029
Toplam	20,323,789	10,647,406	13,062,707	5,442,327	70,987	49,547,216

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 banka ana sermayesinde artış gerçekleşmiştir, bu iki etkinin birbirini hedge etmesi sebebiyle kaldıraç oranında belirgin bir değişme olmamıştır.

- 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 (*)	86,992,149	80,772,720
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	641,096	604,522
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	698,335	553,161
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	40,300,931	32,957,050
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(553,322)	(548,800)
7 Toplam risk tutarı	128,079,189	114,338,653

(*) 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 2017 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)	86,241,388	80,364,523
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(553,322)	(548,800)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	85,688,066	79,815,723
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		-
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,391,857	1,012,719
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	698,335	553,161
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,090,192	1,565,880
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	40,300,931	32,957,050
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	40,300,931	32,957,050
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana Sermaye	8,320,350	7,424,682
14 Toplam risk tutarı	128,079,189	114,338,653
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%6.50	%6.49

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	72,973,831	66,134,532	72,503,258	65,746,552
Para Piyasalarından Alacaklar	64	2,001,067	64	2,001,067
Bankalar	2,544,802	1,592,330	2,544,802	1,592,330
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,697,133	4,106,390	4,697,133	4,106,390
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	401,854	361,508	403,707	364,740
Verilen Krediler (**)	65,329,978	58,073,237	64,857,552	57,682,025
Finansal Borçlar	75,390,114	70,148,964	75,726,972	70,358,760
Bankalar Mevduatı	279,370	180,985	279,370	180,998
Diğer Mevduat	55,254,483	49,630,201	55,560,619	49,810,427
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	17,072,594	18,160,258	17,103,316	18,189,815
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,289,688	739,302	1,289,688	739,302
Muhtelif Borçlar	1,493,979	1,438,218	1,493,979	1,438,218

(*) 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 yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır. 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 yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır.

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 2017 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 2017	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	5,087,302	1,098,096	-	6,185,398
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	460,960	945,244	-	1,406,204
Devlet Borçlanma Senetleri	460,960	-	-	460,960
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	945,244	-	945,244
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	87,275	-	87,275
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,626,342	65,577	-	4,691,919
Devlet Borçlanma Senetleri	4,626,342	13,497	-	4,639,839
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	-	52,080	-	52,080
Finansal Yükümlülükler	-	1,401,408	-	1,401,408
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	958,077	-	958,077
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	443,331	-	443,331
31 Aralık 2016	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	4,254,446	1,308,230	-	5,562,676
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	203,194	1,069,628	-	1,272,822
Devlet Borçlanma Senetleri	203,194	-	-	203,194
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,069,628	-	1,069,628
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	195,320	-	195,320
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,051,252	43,282	-	4,094,534
Devlet Borçlanma Senetleri	4,051,252	11,932	-	4,063,184
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	-	31,350	-	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

(*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir şekilde ölçülemeyen ve maliyet değerinden izlenen Borsa'da işlem görmeyen hisse senetleri 5,214 TL (31 Aralık 2016: 11,856 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 2017 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.

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. 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;

- Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- 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,
- 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;

- risk ölçümü,
- risklerin izlenmesi,
- 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 2017 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)

1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	60,616,638	60,764,592	4,849,331
2 Standart yaklaşım	60,616,638	60,764,592	4,849,331
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,558,203	1,933,426	124,656
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,558,203	1,933,426	124,656
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	674,263	319,552	53,941
17 Standart yaklaşım	674,263	319,552	53,941
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	7,022,512	6,155,613	561,801
20 Temel gösterge yaklaşımı	7,022,512	6,155,613	561,801
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)	69,871,616	69,173,183	5,589,729

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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

Cari dönem	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	10,975,772	10,975,772	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,406,204	-	945,244	460,960	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	2,544,802	2,544,802	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	64	-	64	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	4,697,133	4,697,133	-	-	-
Krediler ve alacaklar	63,325,131	63,325,131	-	-	-
Factoring alacakları	2,004,847	2,004,847	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	401,854	401,854	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	5	5	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	87,275	-	87,275	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	274,634	217,633	-	-	57,001
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	523,232	-	-	-	523,232
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	87,105	87,105	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	90,677	90,677	-	-	-
Diğer aktifler	1,351,099	1,341,289	-	9,810	-
Toplam varlıklar	87,769,834	85,686,248	1,032,583	470,770	580,233
Yükümlülükler					
Mevduat	55,533,853	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	958,077	-	-	-	-
Alınan krediler	14,563,968	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	194,543	-	194,543	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,289,688	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1,493,979	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	599,037	-	-	-	-
Factoring borçları	3,436	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	443,331	-	-	-	-
Karşılıklar	1,033,167	-	-	-	-
Vergi borcu	240,812	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2,314,083	-	-	-	-
Özkaynaklar	9,101,860	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	87,769,834	-	194,543	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 (devamı)

Önceki dönem	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	11,667,415	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	1,168,480	-	911	-
Toplam varlıklar	81,390,937	77,350,130	3,266,167	203,953	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 2017 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

Cari dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	87,769,834	85,686,248	1,032,583	470,770
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	194,543	-	194,543	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	87,575,291	85,686,248	838,040	470,770
4 Bilanço dışı tutarlar	94,726,827	15,094,125	666,667	-
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	-	100,780,373	1,504,707	470,770

Önceki dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	81,390,937	77,350,130	3,266,167	203,953
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	77,350,130	1,765,295	203,953
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	-	90,447,562	2,386,718	203,953

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.

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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****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 toplantıların 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.

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.

Risk iştahı beyanı Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. Ana Ortaklık Banka, risk iştahı beyanı ile, 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	1,990,299	64,624,200	1,284,521	65,329,978
Borçlanma araçları	-	5,041,693	-	5,041,693
Bilanço dışı alacaklar	-	40,565,375	48,741	40,516,634
Toplam	1,990,299	110,231,268	1,333,262	110,888,305

Önceki 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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	31 Aralık 2016 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,812,823
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,418,932
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	12,936
4	Aktiften silinen tutarlar	557,733
5	Diğer değişimler(*)	670,787
6	31 Aralık 2017 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	1,990,299

(*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

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

- 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 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 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

Ana Ortaklık 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 2017 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)

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Krediler ve Alacakların sektöre göre kırılımı:

	TP	Cari Dönem	
		(%)	YP (%)
Tarım	2,070,232	4.10	131,076 1.08
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,012,992	3.99	114,545 0.94
Ormancılık	-	-	- -
Balıkçılık	57,240	0.11	16,531 0.14
Sanayi	8,260,502	16.37	4,928,277 40.52
Madencilik ve Taşocakçılığı	854,046	1.69	333,262 2.74
İmalat Sanayi	7,230,696	14.33	4,304,834 35.39
Elektrik, Gaz, Su	175,760	0.35	290,181 2.39
İnşaat	3,136,735	6.22	774,678 6.37
Hizmetler	20,983,224	41.59	6,271,230 51.54
Toptan ve Perakende Ticaret	12,253,016	24.29	1,839,438 15.12
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,035,988	2.05	941,150 7.74
Ulaştırma ve Haberleşme	2,712,250	5.38	366,737 3.01
Mali Kuruluşlar	1,978,211	3.92	1,230,035 10.11
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,445,431	2.86	1,839,937 15.12
Serbest Meslek Hizmetleri	731,743	1.45	53,869 0.44
Eğitim Hizmetleri	87,014	0.17	61 -
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	739,571	1.47	3 -
Diğer	16,005,490	31.72	59,873 0.49
Toplam	50,456,183	100.00	12,165,134 100.00

	TP	Önceki Dönem	
		(%)	YP (%)
Tarım	1,503,577	3.41	82,486 0.71
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,439,775	3.26	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	6.48	828,115 7.12
Hizmetler	17,732,824	40.12	6,448,766 55.46
Toptan ve Perakende Ticaret	10,701,496	24.21	1,916,170 16.48
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	825,486	1.87	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	1.06	5,435 0.05
Diğer	15,612,611	35.30	47,733 0.40
Toplam	44,206,118	100.00	11,629,589 100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

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

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.

- g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2017	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	1,070,364	480,791	505,945	2,057,100
Tüketici Kredileri	182,831	305,112	159,291	647,234
Kredi Kartları	87,178	45,607	18,847	151,632
Toplam	1,340,373	831,510	684,083	2,855,966
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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler

Cari dönem	Brüt Bakiye	Özel Karşılık	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,604,691	-	1,604,691
Tüketici Kredileri	114,754	-	114,754
Kredi Kartları	75,098	-	75,098
Toplam	1,794,543	-	1,794,543

Önceki dönem	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

Cari dönem	Brüt Bakiye	Özel Karşılık	Net Bakiye
Ticari Krediler	13,952	5,209	8,743
Tüketici Kredileri	16,298	5,988	10,310
Kredi Kartları	4,808	1,605	3,203
Toplam	35,058	12,802	22,256

Önceki dönem	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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, altın, 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	44,108,149	11,678,055	9,128,085	9,543,774	8,044,101	-	-
2 Borçlanma araçları	5,041,693	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	49,149,842	11,678,055	9,128,085	9,543,774	8,044,101	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1,811,815	80,620	65,519	97,864	4,849	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı 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:

- a) 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 notlarını kullanmaktadır.

- 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

- 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 2017 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

Cari Dönem	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
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	15,391,060	-	22,046,326	71,816	405,650	%2
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	580,509	9,354	580,388	4,348	293,096	%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	3,909,606	1,082,646	3,380,860	970,884	2,008,137	%46
7 Kurumsal alacaklar	26,064,415	18,942,824	23,797,610	10,732,778	33,603,439	%97
8 Perakende alacaklar	28,359,786	12,539,446	22,686,961	2,837,952	19,140,223	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6,943,533	365,715	6,943,534	142,721	2,480,189	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,121,479	165,675	2,121,480	84,063	1,102,771	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	705,778	86,955	700,930	29,615	956,628	%131
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlmalı 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	1,561,878	7,320,266	1,561,062	2,328	569,211	%36
17 Hisse senedi yatırımları	57,294	-	57,294	-	57,294	%100
18 Toplam	85,695,338	40,512,881	83,876,445	14,876,505	60,616,638	%61

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 (devamı)

Önceki dönem	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
Risk sınıfları						
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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	8,537,608	395,400	8,537,608	155,965	3,042,751	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi 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 2017 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

Cari dönem		%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%35	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	21,712,492	-	-	-	-	405,650	-	-	-	-	22,118,142
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	583,281	1,455	-	-	-	-	584,736
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,272,429	-	1,054,991	1,020,662	3,662	-	-	-	4,351,744
7	Kurumsal alacaklar	-	-	508,160	-	1,040,843	32,981,385	-	-	-	-	34,530,388
8	Perakende alacaklar	-	-	2,344	-	8,849	25,513,560	160	-	-	-	25,524,913
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	7,086,255	-	-	-	-	-	-	7,086,255
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,205,543	-	-	-	-	-	2,205,543
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	79,570	119,239	531,736	-	-	-	730,545
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	-	-	-	-	-	57,294	-	-	-	-	57,294
17	Diğer Alacaklar	981,095	-	16,355	-	-	565,940	-	-	-	-	1,563,390
18	Toplam	22,693,587	-	2,799,288	7,086,255	4,973,077	25,513,560	35,151,785	535,398	-	-	98,752,950

(*) “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 2017 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 (devamı)

Önceki dönem		%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%75	%100	%150	%200	Diğerleri			
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	-	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.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 olacağının 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 2017 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

Cari dönem	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)	1,032,519	666,667		1.4	1,681,750	1,007,014
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					5,492	2,746
Toplam						1,009,760

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

Önceki dönem	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
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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari dönem		
Gelişmiş yönteme 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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,681,750	548,443
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,681,750	548,443

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Önceki dönem		
Gelişmiş yönteme 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 yönteme 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 2017 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

Cari dönem										Toplam kredi
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	17,056	-	-	17,056
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	-	-	154,685	-	1,094,748	-	6,892	1,200	-	1,257,525
Kurumsal alacaklar	-	-	472	-	5,441	-	391,301	-	-	397,214
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	15,447	-	-	-	15,447
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	-	-	155,157	-	1,100,189	15,447	415,249	1,200	-	1,687,242

(*) 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 2017 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 (devamı)

Önceki dönem										Toplam kredi
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	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 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 2017 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

Cari dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	17,328	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	108	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	17,436	-	-	-	-

Önceki dönem	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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan Koruma	Satılan Koruma	Alınan Koruma	Satılan Koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	132,367	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	-	-	-
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	132,367	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer				
Pozitif gerçeğe uygun değer(varlık)	463	-	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer yükümlülük	-	-	-	-

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.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

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 kırımlarda 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 değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

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 riskinin 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

6.2. Standart yaklaşım

Cari dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	536,263
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	122,838
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	15,162
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	674,263

Önceki dönem	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

7. Konsolide 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:

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3,303,079	3,709,942	4,222,998	3,745,340	15	561,801
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						7,022,512

	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

- c) Grup standart metot kullanmamaktadır.
- d) Grup standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- e) Grup ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

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 sunulur. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	376,414	543,135	352,568	461,736
TCMB	1,053,062	8,925,260	1,606,233	9,164,037
Diğer	-	77,901	-	82,841
Toplam	1,429,476	9,546,296	1,958,801	9,708,614

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,042,047	-	1,597,683	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,384,996	-	1,335,857
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	11,015	7,540,264	8,550	7,828,180
Toplam	1,053,062	8,925,260	1,606,233	9,164,037

YP serbest tutar 1,384,996 TL (31 Aralık 2016: 1,335,857 TL), YP serbest olmayan tutar 7,540,264 TL (31 Aralık 2016: 7,828,180 TL), TP serbest tutar 1,042,047 TL (31 Aralık 2016: 1,597,683 TL), TP serbest olmayan ise 11,015 TL (31 Aralık 2016: 8,550) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10.50 (31 Aralık 2016: %4 ile %10.50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %24 (31 Aralık 2016: %4.50 ile %24.50) 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 2016: 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 460,960 TL'dir (31 Aralık 2016: 203,194 TL).

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	194,605	31,793	185,015	33,384
Swap İşlemleri	628,312	34,839	580,354	110,296
Futures İşlemleri	-	33	-	-
Opsiyonlar	45,430	9,769	80,871	79,708
Diğer	-	463	-	-
Toplam	868,347	76,897	846,240	223,388

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	568,825	511,622	111,562	206,873
Yurtdışı	108,050	1,356,305	83,674	1,190,221
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	676,875	1,867,927	195,236	1,397,094

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	956,656	775,607	-	-
ABD, Kanada	25,001	267,961	-	-
OECD Ülkeleri(*)	181,220	58,521	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	284,954	158,188	-	-
Diğer	16,524	13,618	-	-
Toplam	1,464,355	1,273,895	-	-

(*) 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.	1,459,329	-	130,140	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,459,329	-	130,140	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	109,188	-	1,456,769	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	109,188	-	1,456,769	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,128,616 TL (31 Aralık 2016: 2,519,481 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	4,639,839	4,063,184
Borsada İşlem Gören	4,639,839	4,063,184
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	57,294	43,206
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	57,294	43,206
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,697,133	4,106,390

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 5,214 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2016: 11,856 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	100,051	301,623	-	188,104
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	100,051	301,623	-	188,104
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	101,302	-	94,263	-
Toplam	201,353	301,623	94,263	188,104

b) 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		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	59,765,351	761,251	-	2,855,966	1,033,292	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	5,557,553	53,584	-	62,924	8,578	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	976,520	-	-	1,900	-	-
Tüketici Kredileri	12,902,402	75,295	-	647,234	39,459	-
Kredi Kartları	3,303,619	56,073	-	151,632	19,025	-
Diğer	37,025,257	576,299	-	1,992,276	966,230	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	59,765,351	761,251	-	2,855,966	1,033,292	-

(*) "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 2017 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	729,149	1,016,852
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	23,102	15,575
5 Üzeri Uzatılanlar	9,000	865
Toplam	761,251	1,033,292

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	634,784	911,565
6 Ay- 12 Ay	43,229	11,530
1-2 Yıl	47,443	47,861
2-5 Yıl	31,197	50,631
5 Yıl ve Üzeri	4,598	11,705
Toplam	761,251	1,033,292

- (*) 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	23,871,468	296,051	700,579	206,980
İhtisas Dışı Krediler	23,704,120	296,051	700,579	206,980
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	167,348	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	35,893,883	465,200	2,155,387	826,312
İhtisas Dışı Krediler	35,893,883	465,200	2,155,387	826,312
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	59,765,351	761,251	2,855,966	1,033,292

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	261,181	12,789,825	13,051,006
Konut Kredisi	1,748	7,716,058	7,717,806
Taşıt Kredisi	6,577	452,642	459,219
İhtiyaç Kredisi	252,856	4,621,125	4,873,981
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	10,321	10,321
Konut Kredisi	-	10,172	10,172
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	149	149
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	55	36,398	36,453
Konut Kredisi	-	7,454	7,454
Taşıt Kredisi	-	8,039	8,039
İhtiyaç Kredisi	55	20,905	20,960
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2,203,323	-	2,203,323
Taksitli	790,380	-	790,380
Taksitsiz	1,412,943	-	1,412,943
Bireysel Kredi Kartları-YP	8,635	-	8,635
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8,635	-	8,635
Personel Kredileri-TP	6,586	61,341	67,927
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,586	61,341	67,927
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	27,949	-	27,949
Taksitli	10,118	-	10,118
Taksitsiz	17,831	-	17,831
Personel Kredi Kartları-YP	208	-	208
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	208	-	208
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	380,585	-	380,585
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	3,344	-	3,344
Toplam	2,891,866	12,897,885	15,789,751

(*) Kredili mevduat hesabının 5,218 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	650,471	13,570,795	14,221,266
İşyeri Kredisi	2,997	323,359	326,356
Taşıt Kredisi	25,434	758,020	783,454
İhtiyaç Kredisi	622,040	12,489,416	13,111,456
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	16,092	710,279	726,371
İşyeri Kredisi	-	19,697	19,697
Taşıt Kredisi	2,015	189,745	191,760
İhtiyaç Kredisi	14,077	500,837	514,914
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	112	-	112
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	112	-	112
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,212,899	-	1,212,899
Taksitli	380,553	-	380,553
Taksitsiz	832,346	-	832,346
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,237	-	2,237
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,237	-	2,237
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,147,148	-	1,147,148
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,028,959	14,281,074	17,310,033

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	957,153	723,206
Özel	61,664,164	55,112,501
Toplam	62,621,317	55,835,707

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	61,802,899	55,225,887
Yurtdışı Krediler	818,418	609,820
Toplam	62,621,317	55,835,707

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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17,524	23,334
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	67,574	88,266
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,157,713	1,102,681
Toplam	1,242,811	1,214,281

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 İmkamı 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	14,741	10,373	9,944
Önceki 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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	148,916	202,694	1,420,165
Dönem İçinde İntikal (+)	1,328,208	7,072	80,938
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,161,933	1,049,291
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	1,173,679	1,050,481	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	187,167	156,397	327,223
Aktiften Silinen (-) (*)	3	-	557,642
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	353,681
Bireysel Krediler	-	-	111,250
Kredi Kartları	3	-	92,711
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	116,275	164,821	1,665,529
Özel Karşılık (-)	17,524	67,574	1,157,713
Bilançodaki Net Bakiyesi	98,751	97,247	507,816

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 556,552 TL tutarında ve 555,756 TL karşılık ayrılmış bölümü 32,791 TL bedelle 2017 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

2017 yılı içerisinde yapılan satışlar hakkında açıklama:

Satış Tarihi	Satılan Firma	Donuk Alacak	Karşılık	Satış Bedeli
28.03.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	102,752	102,550	6,000
21.06.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	82,788	82,634	6,166
26.09.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	112,892	112,888	7,625
26.12.2017	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	258,120	257,684	13,000
Cari Dönem Toplam		556,552	555,756	32,791

(**) 12,936 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2017			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,036	843	258,691
Özel Karşılık (-)	52	158	216,481
Bilançodaki Net Bakiyesi	984	685	42,210
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

Ana Ortaklık Banka, yabancı para olarak kullandırmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı 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 Kullandırılan Krediler (Brüt)	116,275	164,821	1,665,529
Özel Karşılık Tutarı (-)	17,524	67,574	1,157,713
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	98,751	97,247	507,816
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 Kullandırılan Krediler (Brüt)	148,916	202,694	1,420,165
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,334	88,266	1,102,681
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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)	-	-	-

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 sınıflanır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	43,391,982	12,902,402	3,303,619	167,348	59,765,351
Yakın İzlemedeki Krediler	2,057,100	647,234	151,632	-	2,855,966
Takipteki Krediler	843,304	979,935	123,386	-	1,946,625
Toplam	46,292,386	14,529,571	3,578,637	167,348	64,567,942
Özel Karşılık (-)	632,158	527,953	82,700	-	1,242,811
Toplam	632,158	527,953	82,700	-	1,242,811
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	45,660,228	14,001,618	3,495,937	167,348	63,325,131

Önceki 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

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2017	488,206	619,163	106,912	1,214,281
Dönem içinde aktarılanlar	671,828	87,081	87,584	846,493
Tahsilatlar	(156,705)	(73,885)	(31,617)	(262,207)
Silinenler (*)	(371,171)	(104,406)	(80,179)	(555,756)
31 Aralık 2017 Bakiyesi	632,158	527,953	82,700	1,242,811

	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

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 556,552 TL tutarında ve 555,756 TL karşılık ayrılmış bölümü 32,791 TL bedelle 2017 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

2017 yılı içerisinde yapılan satışlar hakkında açıklama:

Satış Tarihi	Satılan Firma	Donuk Alacak	Karşılık	Satış Bedeli
28.03.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	102,752	102,550	6,000
21.06.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	82,788	82,634	6,166
26.09.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	112,892	112,888	7,625
26.12.2017	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	258,120	257,684	13,000
Cari Dönem Toplam		556,552	555,756	32,791

(**) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 518,248 TL tutarında ve 514,410 TL karşılık ayrılmış bölümü 47,749 TL bedelle 2016 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

2016 yılı içerisinde yapılan satışlar hakkında açıklama:

Satış Tarihi	Satılan Firma	Donuk Alacak	Karşılık	Satış Bedeli
29.06.2016	Güven Varlık Yönetim A.Ş.	198,653	198,126	20,499
31.10.2016	Destek Varlık Yönetim A.Ş.	212,589	211,806	23,000
28.12.2016	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	107,006	104,478	4,250
Önceki Dönem Toplam		518,248	514,410	47,749

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2017 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 806,842 TL'dir (31 Aralık 2016: 569,340 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	622,898	428,577
Taşıt	111,528	112,400
Nakit	136	495
Diğer(*)	72,280	27,868
Toplam	806,842	569,340

(*) Diğer tutarı 61,361 TL tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2017 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 2,227,231 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,172,320 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	2,057,968	1,954,862
Taşıt	122,538	165,517
Nakit, Devlet Tahvili	29,096	21,347
Diğer	17,629	30,594
Toplam	2,227,231	2,172,320

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Ticari	Tüketici	Toplam
31 Aralık 2017			
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	86,229	4,421	90,650
Diğer	27	-	27
Toplam	86,256	4,421	90,677
31 Aralık 2016			
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	86,446	4,769	91,215
Diğer	39	-	39
Toplam	86,485	4,769	91,254

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: 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.	329,307	-	198,285	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	329,307	-	198,285	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 72,547 TL'dir (31 Aralık 2016: 163,223 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	401,854	361,508
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	401,854	361,508

a.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	401,854	361,508
Borsada İşlem Görenler	401,854	361,508
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	401,854	361,508

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	361,508	339,417
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	40,346	22,091
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	401,854	361,508

(*) 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 2016: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	27,222	42,748	6,208
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	27,582	29,856	5,650
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(173)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	468	80	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	1,784	1,109	569
Çekirdek sermaye toplamı	82,552	100,209	17,976
Genel karşılıklar	2,062	-	-
Özkaynak	84,614	100,209	17,976

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 2016: Yoktur).
- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: 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	2,032,906	84,804	2,648	131,544	-	16,544	11,507	-
2	255,739	101,398	3,049	27,815	-	19,669	10,212	-
3	22,567	18,545	777	2,157	156	3,631	2,631	-

(*) 31 Aralık 2016 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	146,986
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	-	-
Dönem Sonu Değeri	146,986	146,986
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2016: Yoktur).

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	24,955	37,623	6,067	125,677	(114,307)

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:

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 2016: 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	4,454	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	81,486	1,335	195,320	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	85,940	1,335	195,320	-

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı 99 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18 TL (31 Aralık 2016: 1,063 TL negatif) birikmiş değerleme 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 2017 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 2016	İktisap Edilenler	Elden Çıkarılanlar	Diğer	31 Aralık 2017
Maliyet:					
Gayrimenkul	105,132	-	-	-	105,132
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	35,858	-	(10,374)	(24,084)	1,400
Diğer	706,606	116,143	(110,099)	24,120	736,770
Toplam Maliyet	847,596	116,143	(120,473)	36	843,302
	31 Aralık 2016	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2017
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	43,821	2,888	-	-	46,709
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	35,850	1	(10,374)	(24,077)	1,400
Diğer	522,890	83,034	(109,450)	24,085	520,559
Toplam Birikmiş Amortisman	602,561	85,923	(119,824)	8	568,668
Net Defter Değeri	245,035				274,634

- 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.

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2016	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2017
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	251,196	64,860	-	(36)	316,020
Toplam Maliyet	251,196	64,860	-	(36)	316,020
	31 Aralık 2016	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2017
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	166,497	47,416	-	(1)	213,912
Toplam Birikmiş Amortisman	166,497	47,416	-	(1)	213,912
Net Defter Değeri	84,699				102,108

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- c) 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.
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- f) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- h) 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 2017 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)

i) 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.

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 2016: Yoktur).

16. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2017 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 86,456 TL (31 Aralık 2016: 52,955 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	52,955	88,723
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	71,557	(61,989)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(38,056)	26,221
Ertelenmiş Vergi Varlığı	86,456	52,955

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	93,224	74,768
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	1,970	2,894
Net Defter Değeri	91,254	71,874
Açılış Bakiyesi	91,254	71,874
İktisap Edilenler	92,643	85,942
Elden Çıkarılanlar (-)	90,366	64,639
Değer Düşüşü (-)	2,854	110
Amortisman Bedeli (-)	-	1,813
Dönem Sonu Maliyet	90,677	93,224
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	1,970
Kapanış Net Defter Değeri	90,677	91,254

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 (*)	1,255,927	780,813	671,231	1,030,213
Orta ve Uzun Vadeli	9,817	-	12,711	-
Özel Karşılıklar(-)	37,744	3,966	31,473	2,646
Toplam	1,228,000	776,847	652,469	1,027,567

(*) 43,674 TL (31 Aralık 2016: 41,048 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	2,001,889	-	2,001,889
Yakın izlemedeki krediler	994	-	994
Takipteki krediler	43,674	-	43,674
Toplam	2,046,557	-	2,046,557
Özel karşılık (-)	41,710	-	41,710
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	41,710	-	41,710
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	2,004,847	-	2,004,847

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	1,668,026	-	1,668,026
Yakın izlemedeki krediler	5,081	-	5,081
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

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

31 Aralık 2017	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	627	205	162	994
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	627	205	162	994
31 Aralık 2016	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	2,168	482	2,431	5,081
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	2,168	482	2,431	5,081

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,351,099 TL (31 Aralık 2016: 1,169,391 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,579,123	-	3,775,899	12,996,864	646,500	49,920	29,352	-	19,077,658
Döviz Tevdiat Hesabı	4,266,697	-	4,003,364	12,945,150	168,275	84,585	41,763	-	21,509,834
Yurtiçinde Yer. K.	3,844,836	-	3,818,280	12,246,138	151,534	58,737	38,835	-	20,158,360
Yurtdışında Yer.K	421,861	-	185,084	699,012	16,741	25,848	2,928	-	1,351,474
Resmi Kur. Mevduatı	112,270	-	3,924	128,946	1,242	49	-	-	246,431
Tic. Kur. Mevduatı	3,160,736	-	1,569,651	5,086,824	507,806	240,276	22,194	-	10,587,487
Diğ. Kur. Mevduatı	93,802	-	44,572	471,719	1,107,120	1,312,767	110,594	-	3,140,574
Kıymetli Maden DH	238,094	-	27,741	317,908	40,024	68,732	-	-	692,499
Bankalar Mevduatı	20,549	-	258,821	-	-	-	-	-	279,370
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	21	-	-	-	-	-	-	-	21
Yurtdışı Bankalar	20,528	-	258,821	-	-	-	-	-	279,349
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,471,271	-	9,683,972	31,947,411	2,470,967	1,756,329	203,903	-	55,533,853

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	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

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	9,035,849	8,539,755	9,611,048	7,813,976
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,346,653	1,778,326	8,271,415	9,064,676
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	166,787	127,293	492,284	432,321
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	11,549,289	10,445,374	18,374,747	17,310,973

(*) 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 2017 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)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	481,344	355,546
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,824,044	1,725,471
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	43,508	36,908
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	126,546	8,454	72,915	49,697
Swap İşlemleri	693,606	63,911	635,462	39,935
Futures İşlemleri	-	96	-	-
Opsiyonlar	54,655	10,017	79,405	65,200
Diğer	-	792	-	-
Toplam	874,807	83,270	787,782	154,832

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	239,131	506,592	270,039	223,203
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	939,707	12,878,538	298,164	13,568,095
Toplam	1,178,838	13,385,130	568,203	13,791,298

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,230,766 TL (31 Aralık 2016: 7,923,988 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,178,838	9,550,773	568,203	10,513,194
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,834,357	-	3,278,104
Toplam	1,178,838	13,385,130	568,203	13,791,298

c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasalarından borçlanmalar ile çeşitlendirmektedir. Mevduat, Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan, farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	1,289,688	-	739,302	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	1,289,688	-	739,302	-

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	105,206	-	1,457,750	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	105,206	-	1,457,750	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	105,206	-	1,457,750	-

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 599,037 TL (31 Aralık 2016: 846,800 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 2016: Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde 223,226 TL (31 Aralık 2016: 217,625 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 kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

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	9,517	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	433,500	314	284,492	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	443,017	314	284,492	-

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı 99 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18 TL (31 Aralık 2016: 1,063 TL negatif) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	471,369	571,617
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	20,152	17,116
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	66,355	77,241
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	18,414	20,354
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	30,767	28,099
Diğer	9,910	7,941
Toplam	578,401	684,898

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 6,239 TL (31 Aralık 2016: 745 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutar 48,741 TL'dir (31 Aralık 2016: 48,515 TL).
- d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 14,888 TL (31 Aralık 2016: 16,894 TL) tutarındaki izin karşılığını, 124,107 TL (31 Aralık 2016: 129,181 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 129,343 TL (31 Aralık 2016: 109,125 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 2017	31 Aralık 2016
İskonto Oranı (%)	11.80	10.00
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	5.00	5.00
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

i) Kıdem tazminatı (devamı)

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	129,181	102,153
Cari hizmet maliyeti	14,705	12,234
Faiz maliyeti	12,576	10,324
Azaltmalar ve ödemeler	6,272	5,938
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(22,773)	11,983
Ödenen tazminatlar	(15,854)	(13,451)
Toplam	124,107	129,181

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 Yükümlülüklere 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 2017 ve 31 Aralık 2016 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 muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,543,240)	(1,255,328)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	539,015	524,026
Genel Yönetim Giderleri	(15,432)	(12,553)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(1,019,657)	(743,855)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,918,007	1,707,479
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	898,350	963,624
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(208,881)	(257,435)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	689,469	706,189

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Banka plasmanları	1,775,504	1,608,655
Maddi duran varlıklar	99,036	85,453
Diğer	43,467	13,371
Toplam	1,918,007	1,707,479

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İskonto oranları	%11.80	%10.15
Enflasyon beklentileri	%5.00	%5.00

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2016: %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 2016: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur TL (31 Aralık 2016: Yoktur).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	58,308	53,365
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	48,741	48,515
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,265	11,508
Diğer (*)	67,114	91,299
Toplam	186,428	204,687

(*) 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, 2016 yılı içerisinde karşılık ayrılmış olan 28,849 TL para cezası, 19 Ocak 2017 tarihinde ödenmiştir.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 80,308 TL (31 Aralık 2016: 1,509 TL)'dir.

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 240,812 TL'dir (31 Aralık 2016: 143,148 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	80,308	1,509
Menkul Sermaye İradı Vergisi	49,230	38,963
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,275	2,304
BSMV	47,512	44,867
Kambiyo Muameleleri Vergisi	34	34
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,514	5,210
Diğer(*)	20,400	19,776
Toplam	206,273	112,663

(*) Diğer kaleminin 15,795 TL (31 Aralık 2016: 15,863 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,249 TL (31 Aralık 2016: 1,350 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	24,816	13,017
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8,091	14,496
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	617	1,132
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,015	1,840
Diğer	-	-
Toplam	34,539	30,485

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: 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, 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 2017 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 beş 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	-	1,819,913	-	1,482,374
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	494,170	-	817,511
Toplam	-	2,314,083	-	2,299,885

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	(48,127)	9,733	(56,870)	(819)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(48,127)	9,733	(56,870)	(819)

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2017 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 8,394 TL'dir (31 Aralık 2016: 7,797 TL).

14. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2017 itibarıyla Grup'un 3,436 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 17,688 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	7,314,209	1,610,400
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5,411,646	4,648,912
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,631,069	4,234,093
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,387,642	2,309,458
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	896,710
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	31,047	15,615
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,723	3,962
Diğer Cayılamaz Taahhütler	201,399	455,491
Toplam	19,980,735	14,174,641

- 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	2,396,568	1,720,120
Banka kabul kredileri	42,316	40,100
Diğer garantiler	3,878,690	3,620,599
Diğer kefaletler	1,227,786	515,750
Toplam	7,545,360	5,896,569

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	9,092,727	7,651,713
Avans teminat mektupları	1,224,234	1,101,983
Geçici teminat mektupları	779,900	1,057,523
Gümrüklere verilen teminat mektupları	478,659	402,896
Diğer teminat mektupları	1,463,760	1,411,296
Toplam	13,039,280	11,625,411

- c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,482,962	680,742
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	264,000	137,571
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,218,962	543,171
Diğer Gayrinakdi Krediler	19,101,678	16,841,238
Toplam	20,584,640	17,521,980

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	40,136	0.45	40,915	0.35	36,787	0.49	62,504	0.62
Çiftçilik ve Hayvancılık	37,123	0.42	40,915	0.35	27,651	0.37	62,504	0.62
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	3,013	0.03	-	-	9,136	0.12	-	-
Sanayi	1,881,639	21.40	5,159,239	43.75	1,623,520	21.83	4,330,264	42.96
Madencilik ve taş ocakçılığı	233,647	2.66	299,601	2.54	216,439	2.91	183,290	1.82
İmalat Sanayi	1,467,532	16.69	4,659,371	39.51	1,284,651	17.27	3,996,142	39.64
Elektrik, Gaz, Su	180,460	2.05	200,267	1.70	122,430	1.65	150,832	1.50
İnşaat	2,073,224	23.58	1,607,285	13.63	1,828,011	24.57	1,357,438	13.47
Hizmetler	4,743,244	53.96	4,939,068	41.88	3,909,244	52.54	4,262,030	42.28
Toptan ve Perakende Ticaret	2,524,939	28.72	3,062,445	25.97	2,260,910	30.39	2,205,466	21.88
Otel ve Lokanta Hizmetleri	104,846	1.19	93,963	0.80	98,282	1.32	46,231	0.46
Ulaştırma ve Haberleşme	682,040	7.76	598,914	5.08	644,758	8.67	521,400	5.17
Mali Kuruluşlar	308,205	3.51	342,281	2.90	433,876	5.83	272,245	2.70
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	1,008,056	11.47	723,774	6.14	325,155	4.37	979,870	9.72
Serbest Meslek Hizmetleri	86,541	0.98	114,774	0.97	83,410	1.12	229,031	2.27
Eğitim Hizmetleri	3,451	0.04	31	-	3,295	0.04	1,605	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	25,166	0.29	2,886	0.02	59,558	0.80	6,182	0.06
Diğer	53,990	0.61	45,900	0.39	43,193	0.57	68,989	0.67
Toplam	8,792,233	100.00	11,792,407	100.00	7,440,755	100.00	10,081,225	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	6,776,434	6,131,547	97,753	33,546
Aval ve Kabul Kredileri	34	42,282	-	-
Akreditifler	16,215	2,380,114	-	239
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,901,500	3,204,679	297	-
Toplam	8,694,183	11,758,622	98,050	33,785

Grup, 86,629 TL (31 Aralık 2016: 86,870 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 48,741 TL (31 Aralık 2016: 48,515 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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):	89,419,346	93,060,769	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	17,347,430	10,787,209	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	56,183,278	61,555,927	-	-
Futures Para İşlemleri	523,178	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	15,365,460	20,717,633	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	3,572,423	3,626,826	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3,108,138	3,626,826	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	464,285	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	85,042	11,560	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	93,076,811	96,699,155	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	214,454	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	23,124,985	14,413,286
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	23,339,439	14,413,286
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	93,076,811	96,699,155	23,339,439	14,413,286

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:

2017 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 2017 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 214,454 TL ve net rayiç değeri eksi 5,063 TL olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 99 TL (31 Aralık 2016: Yoktur)'dir. Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 58 TL (31 Aralık 2016: Yoktur) geliri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 99 TL (31 Aralık 2016: Yoktur) geliri mali tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	214,454	4,454	9,517	-	-	-
Faiz swapları	-	-	-	-	-	-
Toplam	214,454	4,454	9,517	-	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 23,124,985 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 174,292 TL (31 Aralık 2016: 38,136 TL) borç olup, mali tablolarda 38,526 TL (31 Aralık 2016: 7,627 TL alacak) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2017 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait yansıtılan gider bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 4,528 TL).

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	1,441,880	77,090	77,219	1,752,615	180,415	53,156
Faiz swapları	21,683,105	5,731	356,595	12,660,671	14,905	231,336
Toplam	23,124,985	82,821	433,814	14,413,286	195,320	284,492

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 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) Grup'un 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 2017 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık Yoktur (31 Aralık 2016: 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 ziyai 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/I 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 2017 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 2010/9089 sayılı 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 etmiş, bunun üzerine davalı İdare söz konusu karara Danıştay nezdinde temyiz yoluna başvurmuştu. Temyiz incelemesini gerçekleştiren Danıştay 4. Dairesi, 03.05.2017 tarih ve E.2016/19802, K.2017/4150 sayılı kararı ile davalı İdare'nin temyiz isteminin reddederek ilk derece mahkemesinin kararının Bankamız lehine onanması yönünde hüküm tesis etmişti. Davalı İdare tarafından karar düzeltme talebinde bulunulmuş, talebe karşı cevap dilekçesi sunulmuş olup; dosya karar düzeltme aşamasındadır.

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 başvurulmuş olup, dosya karar düzeltme aşamasındadır.

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, 2016 yılı içerisinde karşılık ayrılmış olan 28,849 TL para cezası, 19 Ocak 2017 tarihinde ödenmiştir. İdari para cezasının iptali talebiyle dava açılmamıştır.

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 2017 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve dolaşımdaki pay adedi sırası ile 8,117,665 TL ve 8,117,665 (31 Aralık 2016: 8,254,360 TL ve 8,254,360) olup toplam cari değeri 2,234,379 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,850,454 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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:

Görünüm	Negatif
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2

Fitch Ratings:

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
Finansal Güçlük	bb+

- (*) 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 2017 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	2,608,356	172,931	2,930,514	158,457
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,048,006	263,515	3,273,967	240,479
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	51,119	-	41,019	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	6,707,481	436,446	6,245,500	398,936

(*) Nakdi kredilere ilişkin 113,051 TL (31 Aralık 2016: 135,997 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	-	9,152	-	2,044
Yurtiçi Bankalardan	47,934	855	21,110	665
Yurtdışı Bankalardan	5,226	5,718	3,826	4,202
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	53,160	15,725	24,936	6,911

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	40,445	6,517	45,050	1,262
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	461,347	903	392,599	750
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	48,413	-	28,855	-
Toplam	550,205	7,420	466,504	2,012

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	13,456	4,986	12,767	3,060
Yurtdışı Bankalara	64,516	304,760	76,669	221,793
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	10,292	-	14,781
Toplam	77,972	320,038	89,436	239,634

(*) Nakdi kredilere ilişkin 11,885 TL (31 Aralık 2016: 10,207 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 2017 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	83,592	-	37,705	54
Toplam	83,592	-	37,705	54

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	15,941	-	-	-	-	-	15,941
Tasarruf Mevduatı	-	355,897	1,442,673	76,828	4,102	2,783	-	1,882,283
Resmi Mevduat	-	1,568	10,611	1,079	5	-	-	13,263
Ticari Mevduat	-	153,791	532,928	58,588	23,063	433	-	768,803
Diğer Mevduat	-	3,726	99,577	147,211	120,753	8,832	-	380,099
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	530,923	2,085,789	283,706	147,923	12,048	-	3,060,389
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	285	59,180	362,953	5,459	2,103	1,176	-	431,156
Bankalar Mevduatı	-	6,160	-	-	-	-	-	6,160
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	1	381	4,921	480	1,539	-	-	7,322
Toplam	286	65,721	367,874	5,939	3,642	1,176	-	444,638
Genel Toplam	286	596,644	2,453,663	289,645	151,565	13,224	-	3,505,027

Önceki Dönem:		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
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

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	1,224	798
Diğer	-	-
Toplam	1,224	798

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	22,871,532	16,027,387
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	49,540	57,157
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	7,420,343	6,145,142
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	15,401,649	9,825,088
Zarar (-)	23,810,172	16,410,467
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	78,958	54,080
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	8,126,305	5,744,857
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	15,604,909	10,611,530

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 113,807 TL'dir (31 Aralık 2016: 174,058 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 50,701 TL (31 Aralık 2016: 268,446 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 313,157 TL (31 Aralık 2016: 210,204 TL) karşılık iptallerinden, 32,534 TL (31 Aralık 2016: 47,064 TL) tahsili gecikmiş alacak portföyü satışından, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır. Bunlara ilaveten önceki dönem finansal tablolarında Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle 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	773,390	1,072,530
III. Grup Kredi ve Alacaklar	156,891	225,574
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	223,289	261,361
V. Grup Kredi ve Alacaklar	393,210	585,595
Genel Karşılık Giderleri	16,062	34,358
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	11,647	15,051
Toplam	801,099	1,121,939

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	1,168,652	1,106,034
Kıdem Tazminatı Karşılığı	17,699	15,045
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	85,923	95,820
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	47,416	42,183
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,854	110
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	1,813
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	901,030	841,412
Faaliyet Kiralama Giderleri	223,226	217,625
Bakım ve Onarım Giderleri	25,630	21,649
Reklam ve İlan Giderleri	97,337	91,613
Diğer Giderler	554,837	510,525
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,395	3,828
Diğer (*)	261,859	305,099
Toplam	2,488,828	2,411,344

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 70,013 TL (31 Aralık 2016: 64,790 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 109,815 TL (31 Aralık 2016: 91,729 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyet vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklamalar:

a) Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 3,987,986 TL (31 Aralık 2016: 3,506,833 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,123,292 TL (31 Aralık 2016: 1,027,735 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 2,488,828 TL (31 Aralık 2016: 2,411,344 TL) tutarındadır.

b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

a) 31 Aralık 2017 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 324,520 TL (31 Aralık 2016: 183,999 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 71,557 TL (31 Aralık 2016: 61,989 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur) ve cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 71,557 TL (31 Aralık 2016: 61,989 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır. 31 Aralık 2017 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	1,342,774	1,191,244
İlaveler	46,440	61,892
Kanunen kabul edilmeyen giderler	46,440	61,892
İndirimler	(124,235)	(22,698)
Genel kredi karşılığı provizyonları	(106,751)	(14,646)
Alınan kar payları	(696)	(580)
Diğer	(16,788)	(7,472)
Mali Kar/ (Zarar)	1,264,979	1,230,438
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	252,996	246,088
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(33)	(100)
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler vergi gideri	252,963	245,988

d) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 252,963 TL'dir (31 Aralık 2016: 245,988 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 1,089,811 TL (31 Aralık 2016: 945,256 TL) olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) 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 2016: Yoktur).

b) 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 2016: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar (*)	1,643	1,191

(*) Özkaynakların altında muhasebeleşen azınlık paylarına ait kar 5 TL'dir (31 Aralık 2016: 16 TL zarar).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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>		
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	131,533	106,353
Diğer	2,599	3,817
Toplam	134,132	110,170

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	676,969	571,229
Sigorta komisyonları	120,721	117,832
Dönemsel Hizmet Komisyonu	120,418	103,753
Aracı kurum ve danışmanlık komisyonları	63,520	54,530
İstihbarat ücret ve komisyonları	60,114	68,422
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	40,787	33,626
Fon yönetim komisyonları	36,525	32,738
Havale komisyonları	14,761	13,778
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	3,054	2,929
Diğer	238,608	241,800
Toplam	1,375,477	1,240,637

<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	290,090	235,912
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	38,986	32,602
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	18,725	16,744
Diğer	69,105	76,279
Toplam	416,906	361,537

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra özkaynaklar 20,276 TL (31 Aralık 2016: 62,118 TL azalış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 987 TL (31 Aralık 2016: 12,686 TL) olmuştur.

Satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 18,849 TL (31 Aralık 2016: 33,315 TL) gelir.

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 1,435 TL zarar (31 Aralık 2016: 95,425 TL kar).

- 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. 2017 yılı içerisinde söz konusu tutar 136,983 TL (31 Aralık 2016: 63,044 TL) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 30,899 TL (31 Aralık 2016: 12,610 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 2017 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

2017 yılı içerisinde 49,338 TL (31 Aralık 2016: 46,592 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.

- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Grup'un cari dönemde sermaye arttırımı nedeniyle "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştirdiği 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 3,909,787 TL (31 Aralık 2016: 3,314,183 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 460,410 TL (31 Aralık 2016: 1,017,388 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 228,745 TL (31 Aralık 2016: 735,279 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net azalış / artış" kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 64,860 TL (31 Aralık 2016: 74,532 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, 2017 yılı için 413,878 TL (31 Aralık 2016: 601,388 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	3,831,532	2,597,683
Kasa ve Efektif Deposu	814,304	771,523
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	2,934,387	1,766,219
Diğer	82,841	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
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3,424,493	3,831,532
Kasa ve Efektif Deposu	919,549	814,304
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	2,427,043	2,934,387
Diğer	77,901	82,841
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,535,743	3,589,068
Bankalar	2,535,679	1,588,931
Para Piyasasından Alacaklar	64	2,000,137
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,960,236	7,420,600

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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 2016 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	-	-	246,624	188,104	104,421	124,716
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	171,573	301,623	375,636	134,644
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,781	63	3,725	453

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 71,522 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 264,429 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	-	-	20,568	300,347	31,734	62,332
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.

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	-	-	1,355,438	1,274,893	1,095,132	284,029
Dönem Sonu	-	-	1,524,306	1,355,438	756,839	1,095,132
Mevduat Faiz Gideri	-	-	62,614	54,734	62,344	40,609

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	-	-	25,275,220	10,144,450	247,304	408,011
Dönem Sonu	-	-	35,229,756	25,275,220	655,880	247,304
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(263,137)	153,947	3,795	382
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	3,032,500	1,022,920	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	3,032,500	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	49,591	5,151	-	-

d) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 42,688 TL (31 Aralık 2016: 36,470 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 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	500	9,398			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	4	66	Kıbrıs	894,236	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 2017 yılı içerisinde 1 adet şube açmış, 12 adet şubesini ise kapatmıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 5 Ocak 2018 tarihinde 84,281 TL nominal değerli, 111 gün vadeli TRFTEBK41827 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 12 Ocak 2018 tarihinde 208,096 TL nominal değerli, 104 gün vadeli TRFTEBK41835 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 19 Ocak 2018 tarihinde 287,813 TL nominal değerli, 118 gün vadeli TRFTEBK51826 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 19 Ocak 2018 tarihinde 5,000,000 EUR (tam EUR) nominal değerli, 181 gün vadeli XS1755226625 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 1 Şubat 2018 tarihinde 377,349 TL nominal değerli, 119 gün vadeli TRFTEBK51834 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 10-11 Ekim 2017 tarihlerinde talep toplama ile ihracı gerçekleştirilen 111 gün vadeli, TRFTEBK21811 ISIN kodlu, 450,000 TL nominal değerli bononun 1 Şubat 2018 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

Yönetim Kurulu Üyesi Pascal Jean FISCHER'in istifası dolayısıyla 17 Ocak 2018 tarihinde Yönetim Kurulunda boşalan üyeliğe Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi gereğince ve ilk genel kurulun tasvibine arz edilmek üzere Fransız uyruklu François Andre Jesualdo BENAROYA atanmıştır.

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, 6 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

