



TEB

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM 1- SUNUŞ	1
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2023 YILI FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI	2
GENEL BİLGİLER	3
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. ("TEB")'NİN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI	4
ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ	4
FAALİYET YILININ SONA ERMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ÖNEMLİ OLAYLAR	5
DÜNDEN BUGÜNE TEB	6
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI	8
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	11
2023 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ	13
TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2023 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ	14
GENEL DEĞERLENDİRME	14
TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU	14
ÖDÜLLER	15
KURUMSAL VE KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI GRUBU	16
KURUMSAL BANKACILIK GRUBU	16
KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI	19
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI VE TL MUHABİR HESAP HİZMETLERİ	21
KOBİ BANKACILIĞI GRUBU	25
BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU	27
AKTİF PASİF YÖNETİMİ VE HAZİNE GRUBU	37
YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER	38
KURUMSAL BANKACILIK GRUBU	38
BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU	38
FİNANSAL VE FİNANSAL OLMAYAN HİZMETLER GRUP ŞİRKETLERİ	40
TEB FAKTÖRİNG A.Ş.	40
TEB PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	42
TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	44
TEB ARF TEKNOLOJİ A.Ş.	47
TEB FİNANSMAN A.Ş.	49
BÖLÜM 2- YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	51
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI	51
YÖNETİM KURULU	52
ÜST YÖNETİM	58
TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER	64
BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER	70
DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR	71
PERFORMANS İKRAMİYESİ VE SATIŞ PRİMLERİ	77
YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	77
ÖZEL VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	78
ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	78
MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	78
İŞTİRAK PAYLARINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA	78
HAKİM ŞİRKETLERE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA	78
TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU	79
ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU	85
KÂR DAĞITIM TEKLİFİ	86
BÖLÜM 3- FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER	87
DENETİM KOMİTESİNİN, İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER	87
MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME	89
RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	90
DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ	94
BAĞIŞLAR	94
RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	95
ŞUBELER	96
YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	113
BÖLÜM 4- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR	116
1 OCAK- 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	117
BÖLÜM 5- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR	259
1 OCAK- 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	260

BÖLÜM 1- SUNUŞ

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 27 MART 2024 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

- 1- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın teşkili,
- 2- Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
- 3- 2023 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nun okunması, müzakere ve tasvibi,
- 4- 2023 yılına ait finansal tabloların okunması, müzakere ve tasdiki,
- 5- Yönetim Kurulu'ndan ayrılan üyelerin yerine T.T.K. 363. maddesi gereğince yapılan tayinlerin onaylanması hakkında karar ittihazi,
- 6- Yönetim Kurulu üyelerinin 2023 yılı işlemlerinden dolayı ibra edilmeleri,
- 7- Karın dağıtımı konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin görüşülmesi, kabulü veya değiştirilerek kabulü ve geçmiş yıl yedek akçeleri hakkında karar alınması,
- 8- Bağımsız Denetleme Kuruluşunca düzenlenen Bağımsız Denetçi Raporu'nun okunması ve 2024 yılı bağımsız denetimi için Yönetim Kurulunca önerilen bağımsız denetim kuruluşunun ve topluluk denetçisinin seçilmesi hakkında karar ittihazi,
- 9- Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin saptanması ve seçimlerinin yapılması,
- 10- Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücret ve huzur hakkı gibi hakların belirlenmesi,
- 11- Borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının çıkartılabilmesi için on beş ay süreyle Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ YÖNETİM KURULU

Dr. Akın AKBAYGİL
Yönetim Kurulu Başkanı

Ümit LEBLEBİCİ
Genel Müdür ve Görevli Üye



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. 2023 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 01.01.2023 - 31.12.2023 dönemine ait yıl sonu Faaliyet Raporu tarafımızca incelenmiş olup;

Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yıl sonu 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, yıl sonu Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını

beyan ederiz.



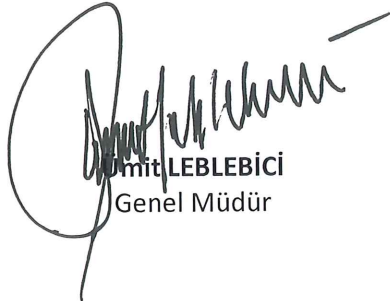
Dr. Akın AKBAYGİL
Yönetim Kurulu Başkanı



Patrick Philippe POUPON
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Ayşe AŞARDAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkan Vekili



Mehmet LEBLEBİCİ
Genel Müdür



Tolga GÜLER
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Kamer KIDIL
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Direktör

GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2023-31.12.2023
Banka'nın Ticaret Unvanı	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	İnkılap Mah. Sokullu Cad. No:7A 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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. ("TEB")'NİN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

31 Aralık 2023 itibarıyla 2.204.390.000,00 TL'lik sermayenin dağılımı

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	2.204.390.000,00	%100,00

2023 yılı içerisinde Banka'nın sermaye yapısında ve ortaklık yapısında bir değişiklik olmamıştır.

Banka'da 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 Grubu 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. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ise, %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

2023 yılında Esas Sözleşme'de değişiklik olmamıştır.

FAALİYET YILININ SONA ERMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ÖNEMLİ OLAYLAR

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

Finansal Piyasalar Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Akil Özçay, 1 Ocak 2024 tarihinden geçerli olmak üzere görevinden ayrılmış; yerine Göker Orhan atanmıştır.

Banka tarafından, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması akabinde; 400 milyon ABD Doları tutarında, itfa tarihi 17 Ocak 2034 olan ve 17 Ocak 2029 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl vadeli ve yılda iki kez faiz ödemeli, kupon oranı %9.375 olarak belirlenmiş olan sermaye benzeri tahvil (katkı sermaye) yurtdışında ihraç edilmiştir. İhraç işlemi SPK'dan Tertip İhraç Belgesinin alınmasını takiben 17 Ocak 2024 tarihinde tamamlanmıştır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, 12 Ocak 2024 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı para kredi notu görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmesini takiben; 17 Ocak 2024 tarihinde Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli Yabancı Para Karşı Taraf Riski notunu ve Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notlarını B3'ten B2'ye yükseltmiş, Uzun Vadeli Yabancı Para ve Türk Lirası Mevduat notlarının görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Tuğrul Özbakan; 31.01.2024 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere görevinden ayrılmıştır; yerine 01.02.2024 tarihinden geçerli olmak üzere Tolga Gürdem atanmıştır.

Mali İşler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mustafa Aşkın Dolaştır; 31.01.2024 gün sonu kapanış tarihinden geçerli olmak üzere görevinden ayrılmıştır; yerine 01.02.2024 tarihinden geçerli olmak üzere Tolga Güler atanmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanı Hakan Tıraşın; 29.02.2024 gün sonu kapanış tarihinden geçerli olmak üzere görevinden ayrılmıştır; yerine 01.03.2024 tarihinden geçerli olmak üzere Hasan Onar atanmıştır.

DÜNDEN BUGÜNE TEB

TEB, 1927 yılında İzmit'te Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanıyla faaliyetlerine başladı. 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınan Banka'nın unvanı aynı yıl Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirildi ve merkezi İstanbul'a taşındı.

1980'li yıllarda dış ticaret finansmanı ve yatırım bankacılığına odaklanan TEB, 2000 yılının şubat ayında sermayesini yatırımcılara açtı. TEB payları Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda işlem görmeye başladı. Payları temsil eden depo sertifikaları için Londra Borsası'nda kota alındı.

TEB, 2023 yılı itibarıyla 65 ülkede faaliyet gösteren ve 2.591 milyar Euro tutarındaki aktif büyüklüğü ile Euro Bölgesi'nin en büyük bankası BNP Paribas ile 10 Şubat 2005 tarihinde ortaklık anlaşması imzaladı.

TEB, bu ortaklık sayesinde dünyanın önde gelen finansal kurumlarından BNP Paribas Grubu ile iş birliği oluşturarak global vizyonunu daha da ileriye taşıdı.

BNP Paribas Grubu, 2009 yılında Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'un çoğunluk paylarını satın alarak Fortis Bank A.Ş.'nin büyük ortağı konumuna ulaştı.

Bu gelişmenin ardından, TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları olan BNP Paribas Grubu ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank A.Ş.'nin TEB markası altında birleşmesi konusunda anlaşmaya vardı. Yasal birleşme 14 Şubat 2011'de tamamlandı.

Birleşme sonrası TEB Holding, %55 pay ile TEB'in çoğunluk hisselerine sahip oldu. Çolakoğlu Grubu ve BNP Paribas, TEB Holding A.Ş.'de %50 oranında eşit hisseye sahiptir.

TEB payları Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda işlem görmekteyken, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince yeterli çoğunluk payına sahip olan hâkim ortaklar adına, BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ortaklıktan çıkarma hakkını kullanmak için 14 Kasım 2014 tarihinde başvuruda bulundu. Sürecin 25 Haziran 2015'te tamamlanmasıyla, TEB'in payları borsa kotundan ve pay ihraççısı sıfatıyla TEB, Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkarıldı. Ayrıca Londra Borsası'na kote olan TEB'in başvurusu üzerine, depo sertifikaları da 31 Mart 2015 tarihinden itibaren işleme kapatıldı ve kottan çıkarıldı. Depo sertifikası programı da 6 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sona erdi.

TEB, BNP Paribas Grubu'nun dünya çapında yaygın teşkilatı, üstün bilgi birikimi ve deneyiminden sağladığı katma değerle faaliyetlerini yürütmektedir.

Bu kapsamda Banka müşterilerine; Kurumsal, KOBİ, Hazine ve Sermaye Piyasaları, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerini vermektedir. Ayrıca iştirakleri ve TEB Grup şirketleri aracılığıyla yatırım, faktoring ve portföy yönetimi alanlarında geniş bir yelpazeye dağılmış finansal hizmet ve ürünler sunmaktadır.

TEB, 2023 yıl sonu itibarıyla 8,8 milyon müşterisine hizmetlerini;

- 8.333 çalışan,
 - 444 şube,
 - 1.577 ATM,
 - www.teb.com.tr internet şubesi ve
 - 0850 200 0 666 Çağrı Merkezi
- aracılığıyla sunmaktadır.

TEB, müşterilerinin BNP Paribas'nın 65 ülkeye yayılmış mevcudiyetinden, vizyonundan ve imkânlarından, sinerjik bir iş birliği ile yararlanmasını, küresel pazardaki gelişmeleri sürekli ve yakından izleyebilmelerini sağlamaktadır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Değerli paydaşlarımız,

2023 yılında dünya ekonomisi, bir yanda sıkı finansal koşullar ve yüksek enflasyon ile mücadele ederken, diğer yanda Rusya- Ukrayna savaşı ve Orta Doğu'daki çatışmaların yarattığı jeopolitik riskler ile karşı karşıya kaldı. Tedarik zincirindeki aksamalar ve enerji krizi özellikle Avrupa ekonomisini derinden etkilerken, ABD ekonomisi ve gelişen ülkeler daha fazla direnç göstererek büyümeye olumlu katkı yaptı. Uluslararası Para Fonu'nun (IMF) son raporuna göre, 2022'de %3,5 büyüyen küresel ekonominin, 2023 ve 2024'te %3,1 büyümesi bekleniyor.

Bu dönemde Türkiye ekonomisi, yılın ilk çeyreğinde yaşanan deprem felaketi ve sıkılaştan finansal koşullara rağmen beklenenin üzerinde bir performans ortaya koydu. İlk çeyrekte yıllık %4, ikinci çeyrekte %3,9 büyüyen ekonomi, üçüncü çeyrekte iç talebin güçlü katkısıyla yıllık %5,9 büyüme kaydetti. Depremler sonrasında yeniden yapılanma çalışmaları ile inşaat sektörü ivme kazanırken, hizmetler sektörü de büyümenin itici güçlerinden biri oldu. Dış talebin Avrupa ekonomisindeki yavaşlama ile gerilediği dönemde, iç talep büyümeye yüksek katkı yaptı.

Mayıs 2023'te yapılan seçimler sonrası, para ve maliye politikalarında önemli değişimler gerçekleşti. Depremin yarattığı hasarların giderilmesi ve maliyetlerin bütçeden karşılanması amacıyla, Temmuz ayında ek bütçe yürürlüğe girdi. Bütçe açığının dengelenmesi için ek vergiler ve tasarruf tedbirleri uygulanmaya başlandı. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), yılın ikinci yarısında faiz artışlarına başlayarak, politika faizini kademeli olarak %8,5'ten %45'e yükseltti. TCMB'nin sıkı para politikası ve fiyat istikrarını sağlamaya yönelik adımları, ülke risk primini düşürerek yatırımcı güvenini artırdı.

2023'ün ilk yarısında gerileyen enflasyon, yılın ikinci yarısında kurdaki değer kaybı, asgari ücret ve vergi düzenlemeleriyle birlikte yeniden yükselişe geçti. 2023 yılı Haziran ayında %38,2 olan yıllık TÜFE artışı yılsonunda %64,8'e ulaştı. TCMB, son enflasyon raporunda 2024 yılsonu enflasyon beklentisini %36 olarak açıkladı. Raporda, yakın dönemde enflasyonun yüksek kalması öngörüldürken, 2024'ün ikinci yarısından itibaren bir dezenflasyon sürecinin başlayacağı öngörüldü.

Dış talebin zayıf olduğu yılın ilk yarısında cari açık artarken, ikinci yarıdan itibaren turizm ve hizmet gelirlerinin katkısı ve faiz artışlarının iç talebi sıkılaştırıcı etkisiyle cari açığa dengelenme başladı. 2023 yılı Mayıs ayında 60,3 milyar dolar olan cari açık Aralık sonunda 45,2 milyar dolara geriledi. 2024 yıl genelinde cari dengedeki iyileşmenin devam etmesi bekleniyor.

Eylül ayında açıklanan Orta Vadeli Program'da (OVP) 2023 ve 2024 yılları büyüme beklentileri sırasıyla %4,4 ve %4 olarak öngörüldü. Programda 2024 yılı cari açık beklentisi 34,7 milyar dolar (GSYİH'nin %3,1'i) olarak açıklandı. OVP'ye göre 2024 yılında bütçe açığının milli hâsıla içerisindeki oranının %6,4 olacağı tahmin edildi. Bütçe açığı tahmininin tarihi ortalamaların üzerinde seyretmesi 2024 yılında büyüme üzerinde kamu katkısının artacağına işaret etti.

Önümüzdeki dönemde Avrupa ekonomisinin toparlanma sürecine girmesiyle birlikte ihracatın ivme kazanması bekleniyor. Diğer taraftan Jeopolitik riskler ile petrol ve enerji fiyatlarındaki belirsizlikler büyüme üzerinde aşağı yönlü risk oluşturuyor. Mart 2024'teki yerel seçimler sonrası para ve maliye politikalarının seyri büyüme üzerinde belirleyici olacak.

Mesajımın ikinci bölümünde Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 2023 yılı stratejik duruşuna ve elde ettiği kazanımlara dair görüşlerimi paylaşmak isterim.

TEB, 2023 yılını sürdürülebilir bir performans sergileyerek tamamlamıştır.

TEB, 2023 yılında değer önerisi güçlü finansal ürün, hizmet ve çözümleri ile müşterilerinin her koşulda iş ortağı olmayı sürdürmüştür. Bankamız, yıl boyunca, Türkiye ekonomisine ve sürdürülebilir geleceğe katkıda bulunan reel kesimin katılımcılarına kaynak aktarmaya, ihracata aracılık etmeye, girişim dünyasını desteklemeye, kısacası paydaşları için değer üretmeye ve paylaşmaya devam etmiştir.

TEB, 2023 yılında da geniş müşteri kitlesini oluşturan hane halkının ve şirketlerin ilk tercihlerinden olmuş, müşteri deneyimini farklılaştırmaya ve yalınlaştırmaya yönelik çok sayıda önemli proje üzerindeki çalışmalarına devam etmiştir.

2023 yılı iştiraklerimiz için de başarılı bir faaliyet dönemi olurken, hizmet sunulan müşteri adetlerinde ve işlem hacimlerinde elde edilen sağlıklı sonuçlar hissedar değerine somut katkıda bulunmuştur.

Bankamız 2023 yılını, 407 milyar TL'ye yaklaşan aktif büyüklüğü ve 209,9 milyar TL'lik kredi hacmi ile tamamlamıştır. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri toplam aktiflerinin %51.58'ini oluşturmuş, sermaye yeterlilik rasyosu ise raporlama döneminde hedef rasyo olan %12'nin çok üstünde, %16.82 oranında gerçekleşmiştir.

İnovasyon bizim için vazgeçilmez bir büyüme alanıdır.

TEB, üyesi olduğu BNP Paribas Grubu'nun vizyon ve stratejisi doğrultusunda, çalışmalarına kararlılıkla devam ederek piyasadaki yerini daha da büyütüp sağlamlaştırmaya odaklıdır.

Sektörümüzde öncülerinden olduğumuz inovasyon ve dijital bankacılık alanındaki çalışmalarımız 2023 yılında hız kesmeden sürmüştür; çalışmalarımızın yansımaları CEPTETEB dijital bankacılık platformu başta olmak üzere iş alanlarımızda somutlaşmaya devam etmiştir.

CEPTETEB, kullanıcı sayısı, fonksiyon ve işlem hacmi açısından yeni zirvelere koşarken, dijital kanallardan yapılabilen ödeme işlemlerine yenilerini eklenmiştir. Müşterilere daha fazla finansal esneklik sunan Açık Bankacılık uygulaması CEPTETEB Mobil, CEPTETEB İnternet Şubesi, CEPTETEB İŞTE Mobil ve Kurumsal İnternet Şubesi'ne dahil edilmiş, diğer banka hesaplarını görüntüleme ve para transferi işlemlerini yapabilme olanağı sağlanmıştır.

Bankacılığı yakından ilgilendiren ve çağdaş hizmet sunum formatlarımızın olmazsa olmazı konumundaki dijitalleşme, yarışın kurallarını değiştireceği gibi müşterilerimizin tercihlerinin de ana belirleyicilerinden biri olmayı sürdürecektir. Bankamız, güçlü, dinamik ve gerekli sermaye öğeleriyle donanmış bir finansal hizmet sağlayıcı olarak bu yarışta rekabetin belirleyicilerinden biri olarak yer almaya devam edecektir.

İddialı olduğumuz bir diğer alan girişimcilik evrenidir.

Girişimcileri destekleyerek ekonomiye katkı sağlamak TEB'in misyonunun temellerinden biridir. Girişimcilik evreninde sürdürdüğümüz yapılanma çalışmalarını ve gelişme potansiyeli taşıyan start-uplarla yakın iş birliğini, stratejik önemde ve değerde buluyoruz. 2023 yılında da bu alandaki çalışmalarımız devam etmiştir.

TEB, Girişim Bankacılığı yapılanması ile yenilikçi iş fikirlerini, kapsayıcı ve destekleyici bir yaklaşımla ekonomiye kazandırmak için çalışmaktadır. 2013'te hayata geçirdiğimiz TİM-TEB Girişim Evi projemiz, sunduğu farklı programlar ve hayata geçirdiği çalışmalarla ülkemizde bu alanda faaliyet gösteren en yaygın ve kapsamlı girişimcilik inisiyatifidir. TİM-TEB Girişim Evi 2023 Demo Day etkinliği girişimcileri yatırımcılarla bir araya getirerek önemli iş buluşmalarının temellerinin atılmasında rol oynamıştır.

TEB, girişimciliğe verdiği desteği bütünsel bir yaklaşımla ele alarak geleceğe taşımaya odaklıdır. Bankamız, girişimcilik denince akla gelen ilk banka olma odağıyla benimsediği yalın strateji kapsamında, girişimcilik evrenindeki varlığını güçlendirmeyi ve değer üretmeyi sürdürecektir.

Finansal okuryazarlığın artan önemi

TEB, 2012 yılında temellerini attığı TEB Aile Akademisi ile bireylere finansal okuryazarlık eğitimi sunmaya devam etmektedir. 2023 yılında 10 farklı sektörden 30'a yakın kurumun 15 bini aşkın çalışanına eğitim sunan Bankamız etki alanını daha da genişletmiştir. Aynı bağlamda T.C. Milli Eğitim Bakanlığı iş birliğinde 20 bini aşkın öğretmen, Öğretmen Yetiştirme ve Geliştirme Platformu (ÖBA) üzerinden dijital finansal okuryazarlık eğitimlerini tamamlamıştır.

Sürdürülebilirliğe büyük önem veren Bankamız, TEB Aile Akademisi eğitim kapsamını 2023 yılında "Çevre Hukuku Okuryazarlığı" ve UNICEF iş birliğiyle "İklim Okuryazarlığı" eğitimleri ile daha da zenginleştirmiştir. İlk aşamada TEB'de yeni işe başlayanlara sunduğumuz bu eğitimleri önümüzdeki dönemde çocuklar ve gençler başta olmak üzere toplumun geniş kesimlerine ulaştırmayı hedefliyoruz.

İnancımız odur ki, bu ve benzeri çalışmalar, finansal bilgi ve kültür sahibi, tasarruf eğilimi gelişmiş, kaynaklarını etkin yöneten, ekonomik olarak güçlü bireylerin yetişmesine kilit katkıda bulunacaktır.

TEB, Türkiye ekonomisine katkısını sürdürmeye ve herkes için değer üretmeye odaklıdır.

TEB, Türkiye piyasasında inşa etmiş olduğu engin deneyim ve bilgi birikimini ortağı BNP Paribas Grubu'nun küresel ağıyla işbirliği içinde değerlendirmeye devam etmektedir.

Küresel ölçekte oluşturduğumuz bu sinerjiyi, Türkiye'de hizmet sunduğumuz büyük ve çeşitlilik arz eden müşteri kitlemizin çağdaş bankacılık ürün ve hizmet taleplerini yanıtlamak ve ekonomik geleceğin inşasında etkin rol almak için kullanmaya kararlıyız. Sahip olduğumuz kaynaklar, enerji ve motivasyon ile büyük kurumsal işletmelerin ve KOBİ müşterilerimizin yanı sıra kadın işletme sahiplerini ve girişimcileri, çiftçiler başta olmak üzere tarım sektöründeki paydaşlarımızı, ekonomimizin gelişimi açısından kilit önem taşıyan ihracatçılarımızı destekleyecek ve her türlü konjunktürde yanlarında yer alacağız.

Mesajıma son verirken, TEB'in 2023 yılı faaliyet sonuçlarını ve mali tablolarını siz değerli paydaşlarımızın görüşlerinize sunmak isterim.

2023 performansında emeği geçen TEB Yönetimine ve tüm çalışanlarımıza özverili çalışmaları için teşekkür eder, siz Hissedarlarımıza değerli ve sürekli desteğiniz için Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına şükranlarımı sunarım.

2024'ün ülkemiz, Bankamız ve tüm paydaşlarımız için başarılı, üretken ve verimli bir yıl olmasını diliyorum.



Dr. AKIN AKBAYGİL
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli Paydaşlarımız,

2023 yılında, global ekonomide sıkı finansal koşullar ve enflasyonla mücadele öne çıkarken, Rusya-Ukrayna arasındaki savaş ve Orta Doğu'da süren çatışmaların yarattığı jeopolitik riskler de etkisini göstermeye devam etti. Ülkemizde ise şubat ayında meydana gelen ve çok sayıda ilimizi etkileyen deprem felaketi, yılın geri kalanında ekonomik ve sosyal açılardan etkisini hissettirmeyi sürdürdü.

Türkiye ekonomisi, yılın ilk çeyreğinde meydana gelen deprem felaketi ve sıkılaştan finansal koşullara rağmen beklenenin üzerinde performans sergiledi. Bu süreci başarılı faaliyetleriyle destekleyen bankacılık sektörümüz de ne denli sağlam temeller üzerinde yükseldiğini bir kez daha kanıtlamış oldu.

TEB olarak, ülkemizi derinden etkileyen afetin ardından yaşanan zor günleri birlik, beraberlik ve dayanışmayla aşacağımıza duyduğumuz inançla tüm vatandaşlarımızın yanında olduk. Yaraların sarılmasına ve bölgenin yeniden inşasına katkı sağlama amacıyla hızla harekete geçtik. Bu afetle başlayan ve ekonomik, sosyal, jeopolitik açılardan çeşitli zorluklarla devam eden 2023'ü Bankamızın hedefleri doğrultusunda tamamlamayı başardık.

31 Aralık 2023 tarihli finansal sonuçlara göre Bankamızın toplam aktifleri %47,89 artarak 406,9 milyar TL'ye ulaştı. Ekonomiye ve müşterilerimize sağladığımız desteğin en önemli göstergesi olan krediler ise toplam aktiflerimizin %51,58'ini oluşturdu. Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren Bankamızın toplam kredileri yıl sonunda 209,9 milyar TL'ye, toplam mevduatı 284,7 milyar TL'ye ulaştı. İstikrarlı büyümemize güçlü sermaye yapımızla devam ettiğimiz yıl boyunca karlılığımızı da sürdürülebilir bir şekilde artırdık. Bankamızın özkaynakları 35 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterlilik rasyosu yüzde 16,82 oranında gerçekleşti.

2023 yılında uluslararası kurumlardan sağladığımız kaynaklarla reel sektörü desteklemeyi sürdürdük. Bir önceki yıl olduğu gibi sürdürülebilirlik performansı kriterleri çerçevesinde yenilenen sendikasyon kredisiyle reel sektörün dış ticaret finansmanına 330 milyon dolar destek sağladık.

Sürdürülebilir finansman alanında yenilikçi finansal çözümler sunmanın yanı sıra öncü işlemler, farkındalık çalışmaları ve aktif iletişimle müşterilerimizin sürdürülebilirlik dönüşümlerinde çözüm ortağı olarak yerimizi aldık. Türkiye'nin ve global ortağımız BNP Paribas'nın Net Sıfır taahhütleri doğrultusunda, sürdürülebilir finansman işlemlerimizi yenilenebilir enerji ve temiz ulaşım alanlarında yoğunlaştırdık. Ayrıca, atık yönetimi ve döngüsel ekonomi gibi konularda da müşterilerimize destek olarak doğal kaynakların korunması ve biyoçeşitlilik alanlarına katkı sağladık.

Yıl boyunca müşteri odaklı bir yaklaşımla tasarladığımız yeni ürün ve hizmetlerimizle müşteri tabanımızı genişletmeyi sürdürdük. Dijital bankacılık kanallarımızdan sunduğumuz mevduat, yatırım, kredi ve kredi kartı gibi ürün ve hizmetlerin kullanımında önemli yaygınlaşma kaydettik. Mobil bankacılık platformumuz CEPTETEB ve KOBİ müşterilerimize yönelik temel hizmet kanallarımız arasında yer alan CEPTETEB İŞTE başta olmak üzere tüm dijital bankacılık kanallarımızdan pratik ve çözüm odaklı bir anlayışla hizmet sunduk. Ayrıca, sürdürülebilirlikte farkındalık yaratmak ve bankacılık faaliyetlerinin çevresel etkilerini en aza indirgeyebilmek adına "mobilité", "döngüsel ekonomi", "çevre" ve "kişisel gelişim" olmak üzere dört ana başlık altında çeşitli kampanyalar hayata geçirdik.

Sürdürülebilir ekonomik büyümenin olmazsa olmazları arasında yer alan girişimcilik ve inovasyona odaklanarak girişimcilik ekosistemini güçlendirmeye ve girişimcileri desteklemeye devam ettik. TEB Girişim Bankacılığı'nın

10. yılını kutladığımız 2023'te girişimcilik ekosisteminin öncü bankalarından biri olarak, finansal desteklerimizin yanı sıra eğitim, danışmanlık, mentorluk gibi hizmetlerimizle girişimcilerimizin yanında olduk; ekosistemin diğer paydaşlarıyla iş birliğimizi daha da geliştirerek etki alanımızı genişlettik. Girişim Evlerimiz ile farklı aşamalardaki girişimcilerin ihtiyaçlarına yönelik hizmetler sunduk. Kadın girişimcilere yönelik yeni programlar açtık, daha iyi bir gelecek için sürdürülebilirliğe katkı sağlayan girişimlere yönelik hizmetler geliştirdik.

Sürdürülebilir ekonomik büyüme için kadın işletme sahiplerinin ve girişimcilerin iş dünyasındaki varlığını güçlendirmek ve ekonomiye daha fazla dahil olmalarına katkıda bulunmak amacıyla çalışmaya devam ettik. Kadın iş sahiplerine özel sunduğumuz finansal desteklerin yanı sıra yeni pazarlara ulaşma, mentorluk, eğitim gibi ihtiyaçlarında yanlarında olduk. EBRD'nin 2015 yılında Türk bankalarına sunduğu 50 milyon dolarlık TurWIB paketinin ilk katılımcılarından biri olan Bankamız, 2023 yılında kadın iş sahiplerinin kullanımına sunulan 25 milyon Avro'luk TurWIB II anlaşmasına da taraf oldu. Bu anlaşmayla sağlanan kaynağı öncelikle deprem bölgesindeki kadın iş sahipleri olmak üzere kadın işletmelere kullanırmaya başladık.

2023 yılını hedeflerimiz doğrultusunda tamamlarken, Bankamızın kaynak yapısının çeşitlendirilmesi ve orta ve uzun vadeli borçlanma araçlarının artırılması stratejisi çerçevesinde istikrarlı bir şekilde büyümeye devam ediyoruz. 2024 yılına güçlü bir başlangıç yaparak uluslararası piyasalarda 400 milyon dolar tutarında tahvil ihracı gerçekleştirdik. 150'nin üzerinde uluslararası yatırımcının yüksek ilgi gösterdiği yurt dışı tahvil ihracına 2,9 milyar dolar -ihrac tutarının yedi katının üzerinde- rekor talep geldi. On yıl vadeli ve beşinci yılda geri çağırma opsiyonlu ihracın getiri oranı yüzde 9,375 seviyesinde gerçekleşti. Bankamızın uluslararası sermaye piyasalarında gerçekleştirdiği ilk işlem olma özelliğini taşıyan bu ihrac işleminde, Ocak 2020'den bu yana yapılan konvansiyonel Türk ihracı arasında en yüksek talep toplanmış oldu. Uluslararası yatırımcıların yoğun ilgi gösterdiği tahvil ihracı, Türkiye finans piyasasına ve TEB'e olan güvenin de bir göstergesi niteliğinde.

Küresel rekabetin artacağını öngördüğümüz önümüzdeki dönem açısından 2024 yılının stratejik bir önemi var. Büyüme ve verimliliğin yeniden ön plana çıkacağı bu yıl üretken büyüme stratejisi de önem kazanacak. 2024'ün, ikinci yarıda faizlerin ve enflasyonun yavaş yavaş düşeceği bir yıl olmasını, ülke ekonominin kaliteli bir büyüme sağlamasını bekliyoruz.

2023 yılı boyunca ülke ekonomisine katkı sağlayarak sürdürülebilir büyümeyi desteklerken, "iyi ve örnek banka" anlayışımızla tüm paydaşlarımıza değer katmak ve toplumda pozitif etki yaratmak için çalışmalar yaptık. Önümüzdeki dönemde müşterilerimize en iyi hizmeti sunmaya ve sürdürülebilir bir gelecek için pozitif etki sağlayan çalışmalarımıza devam edeceğiz. Bu yolda, çalışanlarımızın, müşterilerimizin ve tüm paydaşlarımızın desteğiyle daha da güçleneceğimize inanıyoruz.

Bankamızın 2023 yılı performansının başarılı bir şekilde gerçekleşmesine katkı sunan ve emek veren çalışanlarımıza şükranlarımı sunuyor; tüm paydaşlarımıza bize gösterdiğiniz destek ve güven için teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,



Ümit Leblebici
Genel Müdür

2023 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ

2023 yılında küresel ekonomi, Rusya-Ukrayna savaşının tedarik zincirinde yarattığı aksamalar, yüksek gıda ve enerji enflasyonunun olumsuz etkilerini bertaraf ederek, toparlanma eğilimine girmiştir. ABD ekonomisi sıkı para politikası ve finansal koşullara rağmen direncini korurken, Çin'deki konut krizi büyümeyi aksatmıştır. Enerji krizini en derin yaşayan Avrupa'da ise ekonomik aktivite son yılların en düşük seviyesine gerilemiştir.

Uluslararası Para Fonu'nun (IMF), son raporuna göre 2022'de %3,3 büyüyen Avrupa ekonomisinin 2023'te %0,5, 2024'te ise %0,9 büyüyeceği öngörülmektedir. ABD ekonomisinin 2024 yılında %2,1 büyüyeceği tahmin edilmektedir. Küresel ekonominin ise 2023 ve 2024'te %3,1 büyüyeceği, 2024 yılı büyümesinin ağırlıklı olarak Çin (%4,6) ve Hindistan (%6,5) kaynaklı olabileceği varsayılmıştır.

2023 yılında gelişmiş ülke merkez bankaları enflasyonu dizginlemek için sıkı para politikasına devam etmişler, ABD Merkez Bankası (Fed), faiz oranını %5,25-%5,5 aralığına yükseltirken, Avrupa Merkez Bankası (ECB) refinansman oranını %4,5 seviyesine çıkarmıştır. ABD ekonomisi bu dönemde faiz artışlarına karşı direncini korurken, Avrupa ekonomisinde yavaşlama izlenmiştir. Asya bölgesinde ise, Çin ve Japonya genişleyici para politikaları uygulamalarına devam etmişlerdir.

Türkiye ekonomisi, yılın ilk çeyreğinde yaşanan deprem felaketinin etkilerini hızla toparlamış, yılın büyük bölümünde büyüme ivmesini sürdürmüştür. Yeniden yapılanma faaliyetleri ile inşaat ve turizm aktivitesi eşliğinde hizmetler sektörü bu dönemde de büyümenin itici gücü olmuştur. Orta Vadeli Program'da büyüme beklentileri 2023 yılı için %4,4, 2024 yılı için ise %4 olarak açıklanmıştır.

Mayıs 2023'teki seçimlere kadar destekleyici para ve maliye politikaları uygulanmış, bütçe harcamaları artarken, politika faizi %8,5 seviyesinde kalmıştır. Bu sürede enflasyon yüksek seyretmiştir. Haziran ayından itibaren Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), sıkı para politikasına geçiş yapmış, politika faizini kademeli olarak %8,5'ten %45 seviyesine yükseltmiştir. Bütçe açığındaki artışı dengelemek için Temmuz ayında ek vergi düzenlemeleri uygulanmaya başlanmıştır.

Türk lirası yılın ikinci yarısından itibaren dolar karşısında değer kaybetmeye başlamış, 2022 yılsonunda 18,7 TL seviyelerinde olan dolar kuru, 2023 Aralık itibarıyla 29,4 TL seviyesinin üzerine çıkmıştır. TL'deki hızlı değer kaybı, enflasyonu olumsuz etkilemiş, yıllık enflasyon, 2023 yılı Aralık ayında %64,8 seviyesine ulaşmıştır. Yıllık enflasyonun 2024'ün ilk yarısında yüksek kalmasını, ancak alınan sıkılaştırıcı tedbirlerle yılın ikinci yarısında gerilemesi beklenmektedir.

2024 yılında, jeopolitik riskler, gıda, enerji ve emtia fiyatlarındaki belirsizlikler enflasyon üzerinde risk oluşturmaya devam edecektir. Ancak yılın ikinci yarısından itibaren yıllık enflasyonda belirgin iyileşme görülmesi beklenmektedir. Bu dönemde dış talebin toparlanarak ihracata destek vereceği, iç talebin ise yavaşlayarak cari açığı azaltıcı yönde etki edeceği öngörülmüştür.

Türk Bankacılık Sektörü Başlıca Göstergeleri		
	Aralık 2023	Aralık 2022
Aktif Büyüklüğü	23,52 trilyon TL	14,34 trilyon TL
Canlı Kredi Hacmi	12,06 trilyon TL	7,76 trilyon TL
Menkul Değerler Cüzdanı	3,97 trilyon TL	2,37 trilyon TL
Mevduat Hacmi	15,75 trilyon TL	9,32 trilyon TL

TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2023 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ

GENEL DEĞERLENDİRME

TEB'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, temel büyüklükler açısından sektörden aldığı paylara ve bu paylardaki gelişime ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmiştir.

Banka'nın 2022 ve 2023 yılı büyüklükleri esas alınarak yapılan değerlendirmeye göre;

- 2023 yılında toplam aktifleri %47,89 büyüdü.
- Özkaynakları 35.045 milyon TL'ye ulaştı.
- Toplam mevduatının bilanço içindeki payı %70 oldu.
- 2023 yılında toplam kredileri 209,9 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan krediler toplam aktiflerinin %51,58'sini oluşturdu.
- Krediler/mevduat rasyosu %73,71, sermaye yeterlilik rasyosu %16,82, özkaynak kârlılığı %39,39 olarak gerçekleşti.

TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU

(milyon TL)	31.12.2023		
	TEB	Sektör	TEB'in Payı (%)
Toplam Aktifler	406.919	23.519.337	1,73
Toplam Canlı Krediler	207.704	12.062.489	1,72
Toplam Mevduat	284.746	15.754.123	1,81
Şube Sayısı	444	10.949	4,06
Personel Sayısı	8.333	208.623	3,99

Kaynak (sektör rakamları için): BDDK Aylık Bülten Aralık 2023

ÖDÜLLER

TEB, hayata geçirdiği projeler ve yürüttüğü çalışmalarla, 2023 yılında da yurt içinde ve dışında çok sayıda ödül kazanmıştır.

ÖDÜL	KATEGORİ/DERECE	ÜRÜN/HİZMET
BİREYSEL BANKACILIK		
Türkiye Customer Experience Awards 2023	"Müşteriler Her Şeyin Kalbinde Kategorisi"- Birincilik Ödülü	TEB Bireysel ve Yıldız Bankacılık Pazarlama ve Müşteri Deneyimi
Contact Center World 2023	En İyi Müşteri Hizmetleri	TEB Çağrı Merkezi
Contact Center World 2023	En İyi Teknoloji- Teknolojide İnovasyon	TEB Çağrı Merkezi
Contact Center World 2023	En İyi Eğitim- Geliştirme	TEB Çağrı Merkezi
ÖZEL BANKACILIK		
Euromoney Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi Ödülleri 2023	Türkiye'deki En İyi Uluslararası Özel Bankacılık Ödülü	TEB Özel Bankacılık
World Finance Awards 2023	Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık	TEB Özel Bankacılık
International Finance Awards 2023	En Yenilikçi Özel Bankacılık	TEB Özel Bankacılık
KOBİ BANKACILIĞI		
Global Business Excellence Award	En İyi İnovasyon	Atlas / E-Fatura Finansmanı
KURUMSAL VE KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI		
Global Finance / Best Treasury and Cash Management Award 2023	Türkiye'nin En İyi Nakit Yönetimi Bankası	TEB Nakit Yönetimi
2023 Euromoney Cash Management Non-Financial Institutions / Large Companies	Türkiye'nin En İyi Hizmet Veren Bankası	TEB Nakit Yönetimi
Global Finance Magazine Sub-Custodian Bank Award	Türkiye- En İyi Saklamacı Banka	TEB Sermaye Piyasası Araçları ve TL Muhabir Hizmetleri
Global Custodian Agent Banks in Emerging Markets 2022 Survey	Üstün Başarı	TEB Sermaye Piyasası Araçları ve TL Muhabir Hizmetleri
İNSAN KAYNAKLARI		
Top Employer Europe / Top Employer Turkey	Avrupa ve Türkiye'nin En İyi İşvereni	TEB

KURUMSAL VE KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI GRUBU

KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

TEB Kurumsal Bankacılık, yüksek katma değerli ürünleriyle yıllık cirosu 300 milyon TL ve üstü olan orta ve büyük ölçekli ulusal ve uluslararası firma, grup ve holdinglere nitelikli hizmetler sunmaktadır.

TEB Kurumsal Bankacılık Grubu, 2023 yılı için öncelikli odağını müşterilerine sunduğu hizmetleri dijitalleştirmek olarak belirlemiştir.

TEB Kurumsal Bankacılık ürün ve hizmetleri

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

TEB, uzun vadeli müşteri ilişkileri yaklaşımı doğrultusunda şekillendirdiği ayrıcalıklı ve nitelikli hizmetleri, 5'i İstanbul'da olmak üzere toplam 11 kurumsal şubesi aracılığıyla müşterilerine ulaştırmaktadır. Söz konusu hizmetler, Banka'nın deneyimli ve konusunda uzman kadroya sahip satış, nakit yönetimi, dış ticaret merkezleri ve çok uluslu firmalar özel yapılanması tarafından verilmektedir. TEB, Kurumsal Bankacılık iş kolunda ortağı BNP Paribas'nın küresel ağıyla yarattığı sinerjiden de güç almaktadır.

TEB, Kurumsal Bankacılık iş kolunda “**müşterilerin ilk aklına gelen banka**” olma hedefi doğrultusunda, yeni ürün ve hizmet çözümleri üretme çalışmalarına kararlılıkla devam etmektedir.

Çok uluslu firmalara ayrıcalıklı hizmetler

TEB, Türkiye'de Çok Uluslu Firmalar Masası'nı kuran ilk bankadır. Banka 2006 yılından bu yana, çok uluslu firmaların Türkiye'de yerleşik iştiraklerine hizmet sunmaktadır. TEB bu hizmetlerinde, yurt içindeki yaygın şube ağının yanı sıra BNP Paribas, “One Bank for Corporates” inisiyatifi kapsamında şekillenen sinerjik iş birliğinden de yararlanmaktadır.

Çok Uluslu Firmalar Masası, İstanbul'da faaliyet gösteren yabancı sermayeli firmalara ürün ve hizmetlere tek noktadan erişim imkânı veren Çok Uluslu Firmalar Kurumsal Şubesi ile hizmet sunmaktadır. İstanbul dışı illerde yerleşik yabancı şirketlere ise, kurumsal şubeler ve Genel Müdürlük'teki özel ve uzmanlaşmış ekipler hizmet vermektedir.

TEB bu alandaki faaliyetlerini, 45 farklı ülkeden 1.300'e yakın çok uluslu firmayla beraber “Türkiye'de faaliyet gösteren tüm çok uluslu firmaların referans bankası olmak” hedefiyle sürdürmektedir.

TEB, yabancı sermayeli firmaların, global ortaklarının BNP Paribas'tan aldıkları hizmet kalitesi ve standardını, Türkiye'deki mevzuata uyumu eksiksiz gözeten bir yaklaşım ışığında, tüm faaliyetlerine en üst düzeyde yansıtmaktadır.

KÜRESEL TİCARET ÇÖZÜMLERİ

TEB, dış ticaret alanında farklılaşmış ve ihtisaslaşmış bir bankadır.

BNP Paribas'ın 100'den fazla noktadaki “Dış Ticaret Merkezleri” (Trade Center), TEB'in dış ticaret alanındaki rekabet gücünü pekiştirmekte, Türkiye'nin uluslararası bankası konumunu daha da güçlendirmektedir.

TEB, müşterilerinin yurt dışı projeleri kapsamında ihtiyaç duydukları teminat mektuplarının rating ihtiyaçlarına BNP iş birliğinde çözümler sağlamakta; uzman ekipleri ile uçtan uca danışmanlık vermektedir.

TEB'in dünya çapında sayıları 1.000'i aşkın bankayla muhabirlik ilişkisi bulunmaktadır. Müşteri gereksinimleri doğrultusunda muhabir ağını genişleten Banka, BNP Paribas'ın güçlü muhabir ağını da uluslararası işlemlerinde kullanmaktadır.

TEB, özellikle Almanya, Hollanda, Fransa, İtalya, Belçika başta olmak üzere Avrupa, İngiltere, Amerika, Çin ile Fas ve Cezayir başta olmak üzere Kuzey Afrika ülkelerinde BNP Paribas'ın güçlü ve yaygın yapılanması sayesinde ihracat ve ithalat işlemlerinde müşterilerine destek olmaktadır.

TEB'in gayri nakdi yabancı para kredi kullanımlarındaki pazar payı 2021 yılında %4,70 iken, 2022 yılında %5,92% ve 2023 yılında %6 olarak gerçekleşmiştir.

Muhabir bankalar aracılığıyla para transferi hizmeti

TEB, farklı ülkelerdeki yatırımları nedeniyle bu ülkelerin yerel para biriminde transfer ihtiyacı duyan müşterilerine, muhabir bankaları aracılığıyla para transferi hizmeti sağlamaktadır. Müşteri ihtiyaçları doğrultusunda, dünyanın birçok farklı ülkesine, farklı para birimlerinde transfer yetkinliğine sahip olan TEB, güçlü muhabir ağıyla toplu para transferi yapan müşterilerine de rekabetçi fiyatlar sunmaktadır.

TEB Dış Ticaret Merkezleri

Dış ticaret finansmanı ve dış ticaret danışmanlığı konusunda Türk bankacılık sektöründe bir ilk olan TEB Dış Ticaret Merkezleri (Trade Center) Adana, İstanbul ve Bursa illerinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Merkezler, TEB'in ve BNP Paribas'ın dış ticaret finansmanı alanındaki uzmanlığından ve geniş muhabir ağından faydalanarak müşteri ihtiyaçlarına en uygun dış ticaret finansman modellerini geliştirmekte ve çözüm sunmaktadır.

Türkiye'de emtia finansmanı kredisini yapılandıran ilk banka

TEB 2017'de tamamladığı altyapı üzerinden, ELÜS (Elektronik Ürün Senedi) karşılığı kredi kullandırmaya başlamış ve bir ilke daha imza atmıştır. TEB'in ihracatçılara aktif bir biçimde kullandığı bir diğer ürün, TCMB'nin ihracatçı Türk firmalarına tahsis ettiği reeskont kredisidir.

Dış ticaret müşterilerine özel danışmanlık hizmetleri

TEB, dış ticaret faaliyetleri yürüten ve yurt dışı yatırımları bulunan müşterilerine özel danışmanlık hizmetleri de sunmaktadır. Banka, sektörel ve bölgesel ihracatçı birlikleri, ticaret ve sanayi odaları, organize sanayi bölge müdürlükleri ve benzeri kuruluşlarla iş birliği yaparak, Türkiye'nin çeşitli bölgelerindeki firmaların ihtiyaçlarına yönelik özel dış ticaret uygulamaları, eğitimleri ve dış ticaret seminerleri (trade learning) düzenlemektedir.

TEB güçlü kası dış ticaret hizmetleri ile farklılaşan bir bankadır.

TEB, BNP Paribas'ın küresel ağının sunduğu avantajlar ve güçlü muhabir bankacılık ağının katkısı ile ithalatçı müşterilerine uygun vade ve avantajlı maliyetlerle hammadde tedariki ve makine yatırımı finansman imkânları sağlamaktadır. TEB'in dış ticaret uzmanı müşteri temsilcileri ekibi sunulan hizmetin kalitesinde kilit rol oynarken, BT birimince gerçekleştirilen yatırımlar ve sistem iyileştirmeleri müşteriye sunulan hizmetin hızını ve sürekliliğini perçinlemektedir.

Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ile TEB'in de yer aldığı 11 banka arasında Eylül ayında imzalanan kredi protokolü kapsamında kısa sürede 59,8 milyon euroluk kredi kullanılmış, Türkiye ekonomisine katkı sağlayan ihracatçı firmalara destek verilmiştir. Protokol kapsamında yeni kullanımlar için müşterilerle iş birliği devam etmektedir.

Müşterilerine uygun vade ve avantajlı maliyetlerle finansman imkânları sağlayan TEB, müşterilerinin EXİM ve TCMB kaynaklı kredilere erişimine etkin biçimde aracılık da etmektedir. 2023 yılında kullanılan TCMB reeskont kredisi tutarı 2 milyar TL düzeyine ulaşmıştır.

Dijital bankacılık alanında yürütülmekte olan faaliyetlerin dış ticaret çözümlerine yansması

Yeni Kurumsal İnternet projesi kapsamında yeni Dış Ticaret Platformu müşterilerin kullanımına açılmıştır. Değişen müşteri internet bankacılığı ve dijital araçlar kullanım alışkanlıkları göz önünde bulundurularak

Kurumsal İnternet sitesinde iyileştirmeler ve yenilikler sağlanmıştır. Yine online IBKB (İhracat Bedeli Kabul Belgesi) hizmeti ile müşterilere işlemlerini internet bankacılığından hızlıca gerçekleştirme imkânı sunulmuştur.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİMİ

Müşterilerin dönüşümüne ilham kaynağı olmayı hedefleyen bir çözüm ortağı

TEB, müşterilerini 2023 yılında da sürdürülebilirlik yolculuklarında desteklemeye devam etmiştir. Banka bu bağlamda yenilikçi finansal çözümler sunmanın yanı sıra, öncü işlemler, farkındalık çalışmaları ve aktif iletişimle, müşterilerine ilham kaynağı olmaya ve uzmanlığıyla onların dönüşümüne katkıda bulunmaya odaklı çeşitli müşteri organizasyonları gerçekleştirmiştir.

2023 yılında TEB, Türkiye'nin ve BNP Paribas'nın Net Sıfır taahhütlerine paralel olarak, sürdürülebilir finansman işlemlerini yenilenebilir enerji ve temiz ulaşım alanlarında yoğunlaştırmıştır. Ayrıca, atık yönetimi ve döngüsel ekonomi gibi konularda da müşterilerine destek olarak, doğal kaynakların korunması ve biyoçeşitlilik alanlarına katkı sağlamıştır.

TEB, sürdürülebilirlik temalı finansman olanaklarına ek olarak, 2022 yılında kurumsal bir firma için 5 farklı bankanın katılımı ile gerçekleştirdiği yeşil sendikasyon kredisinde "Yeşil Kredi Koordinatörü" rolünü üstlenmiştir. Söz konusu sendikasyondan sağlanan kaynak, çevreye pozitif etki yapacağı öngörülen yeşil projelerin finansmanında kullanılacaktır.

TEB ayrıca, müşterileriyle sürdürülebilirlik konusundaki diyalogunu derinleştirecek önemli bir gelişmeye imza atmıştır. 2023 yılı içerisinde, tüm büyük kurumsal müşterilerin sürdürülebilirlik profili, detaylı bir çalışma ile oluşturulmuştur. Herhangi bir işlem veya tutar kısıtı olmaksızın müşterilerin güçlü ve gelişime açık alanlarını uluslararası standartlar ve derecelendirme kuruluşlarının çerçevelerine uygun şekilde belirleyen TEB, bu çalışmalarından güç alarak önümüzdeki dönemde sürdürülebilirlik yolculuğunda müşterilerinin artan oranda çözüm ortağı olmayı hedeflemektedir.

TEB, Türkiye'de sürdürülebilir finans ekosisteminin bir parçası olarak, 2023 yılında da çeşitli etkinliklere katılmış, farkındalığın gelişmesine katkı sağlamıştır. Sürdürülebilirlik ve İklim Zirvesi ve TAIDER Kuzey Yıldızı Sürdürülebilirlik Ödülleri etkinliklerinin sponsorluğunu üstlenen TEB, kurumsal firmalar ve fikir öncülerini bir araya getirmiştir.

TEB, bu tarz etkinliklerle paydaşlarının sürdürülebilir dönüşüm kapsamında ileriye dönük ihtiyaçlarını değerlendirebilecekleri platformları oluşturmaya gelecekte de devam edecektir.

NAKİT YÖNETİMİ

Finansal ihtiyaçlar odağında katma değerli servisler ve dijital çözümler

TEB Nakit Yönetimi, müşteri ihtiyaçlarını, finansal ve teknolojik dönüşüme uygun, hazır ve yenilikçi teknolojik altyapısıyla desteklediği çözümlerle karşılamayı sürdürmektedir.

2023 yılında TEB Nakit Yönetimi, tedarikçi finansmanı modellerini geliştirerek çeşitlendirmiş, finansal teknoloji hizmeti veren platformlara entegrasyon olanakları sunmuştur.

TEB müşterilerinin hizmetine sunulan dijital geliştirmeler arasında, müşterilerin ödeme güvenliğini bir adım öteye taşıyan ve pürüzsüz bir para transferi deneyimi sağlayan IBAN doğrulama hizmeti bireysel ve tüzel müşterilerin kullanımına açılmıştır.

Müşterilerinin ödeme ve tahsilat döngüsü içinde ihtiyaç duydukları kısa süreli işletme sermayesi ihtiyaçlarında kolaylık sağlamayı hedefleyen TEB Nakit Yönetimi, 2024 yılında ürün gamına Stok Finansmanı ürününü ekleyecektir.

TEB Nakit Yönetimi, alanındaki lider konumunu rekabetin yoğun olduğu ödeme ve elektronik para hizmetlerinde yenilikçi teknolojiler sunan finansal teknoloji kuruluşlarına yönelik iş birlikleri ile de pekiştirmektedir. Bu sayede kendi müşterilerine ek olarak entegrasyon sağladığı kurum ve kuruluşların müşterilerine de nakit yönetimi hizmetlerini ulaştırarak hizmet ekosistemini genişletme imkânı bulmaktadır.

Yılın en iyi nakit yönetimi bankası dalında 2 ayrı ödül

TEB, finans dünyasının yakından izlediği saygın yayın kuruluşlarından **Global Finance** dergisinin 2023 yılında gerçekleştirdiği Dünyanın En İyi Hazine ve Nakit Yönetimi Bankaları değerlendirmesinde “Türkiye’nin En İyi Nakit Yönetimi Bankası” seçilmiştir. TEB Nakit Yönetimi ayrıca, **Euromoney** tarafından düzenlenen 2023 Nakit Yönetimi anketinde, büyük ölçekli firmalar kategorisinde yer alan “Türkiye’nin En İyi Hizmet Veren Bankası” dalında 1.’lik ödülü kazanmıştır.

KAMU BANKACILIĞI

Değer üretme odaklı iş birliği

TEB 2017 yılından bu yana kamu sektörüyle daha kapsamlı çalışmasına ve yeni iş birliği olanakları yaratılmasına yönelik çalışmalarını Kurumsal Bankacılık bünyesinde yürütmektedir.

Banka; kamu kurumlarının dış ticaret, yapılandırılmış ticaret finansmanı, nakit yönetimi ve alternatif finansman alanlarındaki ihtiyaçlarını, BNP Paribas Grubu’nun sektör uzmanlığı ve desteğiyle daha uzun vadeli ve daha uygun kaynaklarla karşılamaktadır.

Kamu Bankacılığı Departmanı kamu iktisadi teşekkülleri ve yerel yönetimlere uygun ve uzun vadeli fon kaynakları sağlanmasının yanı sıra diğer bankacılık ürünlerinin sunulması konusunda da hizmet vermektedir.

TEB Kamu Bankacılığı, 2023 yılında kamu kurumları portföyünü yeni eklenen kurumlarla çeşitlendirmiş; kurumların orta ve uzun vadeli stratejileri paralelinde, başta sermaye piyasaları olmak üzere bono ihracı gibi alternatif finansman enstrümanlarına ulaşmalarına olanak tanımıştır.

TEB, özellikle belediyelerin “yeşil ve sürdürülebilir” yatırımlarına orta ve uzun vadeli kredi finansmanı da sağlamıştır.

PAZARLAMA VE İŞ YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Strateji ve hedefleri destekleyen dönüşüm projeleri

TEB Kurumsal Bankacılık, pazarlama ve iş yönetimi faaliyetlerini Banka’nın satış ve pazarlama stratejilerine uygun yürütmektedir. Bu kapsamdaki faaliyetler; belirlenen aksiyon planlarının takip edilmesini, strateji ve hedefleri destekleyici dönüşüm projeleri ile iyileştirme ihtiyacı tespit edilen alanlarda detaylı analizler yapılarak belirlenen süreç iyileştirme projelerinin yönetimini ve raporlanmasını içermektedir.

Operasyonel mükemmellik ve çalışanların ticari zamanının artırılarak müşteri memnuniyetinin sağlanması prensipleri doğrultusunda, 2023 yılında süreçler gözden geçirilmiş ve “dijitalleşme” ana odağa dönüştürülmüştür.

GÜÇLÜ SİNERJİ İLE FARKLI KANALLARDAN MÜŞTERİLERE DESTEK FAALİYETLERİ

“Tüm paydaşlara değer yarat” stratejisi

TEB Kurumsal Bankacılık, müşterilerine sunduğu ürün ve hizmet süreçlerinde müşteri odaklı bir yaklaşımı benimsemiştir. Banka bu çerçevede, müşterilerine sunduğu değer önerisini geliştirme hedefine hizmet eden “tüm paydaşlara değer yarat” stratejisini 2023 yılında geliştirerek sürdürmüştür.

TEB Grubu’nun finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet yelpazesi ile kurumsal firmaların ekosistemine bütünsel bir hizmet anlayışıyla, uçtan uca çözüm sunulmaya devam edilmiştir.

BNP Paribas sinerjisinin katkısı

TEB Kurumsal Bankacılık, BNP Paribas'ın güçlü küresel ilişki ve geniş ürün ağına katkısıyla, yatırım bankacılığı ürünlerine ihtiyaç duyanlar da dahil olmak üzere müşterilerine sunduğu değeri daha da pekiştirmiştir.

TEB bu kapsamda müşterilerine;

- Ticari ve yatırım faaliyetlerine destek olunması,
- Dış ticaretin finansmanında yerel ve uluslararası alternatifler sunulması,
- Finansal danışmanlık verilmesi,
- Şirket birleşme ve satın alma işlemlerine yönelik danışmanlık hizmeti sunulması,
- Proje finansmanı imkânları sağlanması,
- Yurt içi ve yurt dışı borçlanma aracı ihraçları veya halka arzlara aracılık edilmesi konularında yüksek katma değerli hizmetler sunmuştur.

İş kolları ve iştirakler ile çoklu sinerji

TEB, kurumsal firmaların faaliyette bulunduğu tüm alanlarda değer yaratılmasını amaçlamaktadır. Bu bağlamda TEB tarım bankacılığı, tüketici finansmanı, kartlı ödeme sistemleri ve POS hizmetleri, bayilere yönelik çözümler, kurumsal finansman ve maaş anlaşmaları ana başlıklarında Banka bünyesindeki iş kollarının katılımıyla sinerjiye dayalı iş geliştirme faaliyetleri yürütmektedir.

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

- Kurumsal Bankacılık müşterilerinin filo yönetimi faaliyetlerinde çözüm ortağı olarak uluslararası tecrübesini filo yönetimi sektörüne sunan ve tüm dünyada bir milyonun üzerinde araca filo kiralama hizmeti sunan TEB Arval,
- Kurumsal Bankacılık müşterilerinin ekipman ve gayrimenkul yatırımlarına finansal çözümler sağlayan BNP Paribas Leasing Solutions,
- Yurt içi ve ihracat faktoring sektöründe yirmi yılın üzerindeki tecrübesiyle hizmet sunmakta olan ve dünyanın en büyük faktoring zinciri Factors Chain International tarafından 7 kez dünyanın "En İyi İhracat Faktoring Şirketi" seçilen TEB Faktoring,
- Müşterilerin halka arz, borçlanma araçları, yurt içi ve yurt dışı piyasalardaki işlemlerine aracılık faaliyetlerini yerine getiren ve yatırım danışmanlığı hizmeti veren TEB Yatırım,
- Kurucusu ve yöneticisi olduğu pek çok fon ile Kurumsal Bankacılık müşterilerine alternatif fon yönetimi hizmeti sunan TEB Portföy,
- Kendine özgü iş modeliyle müşterilerin grup emeklilik ve sigorta ihtiyaçlarına avantajlı, hızlı ve kaliteli hizmetler sunan BNP Paribas Cardif Emeklilik.

TEB, 2023 yılının dalgalı piyasa koşullarında Grup şirketleri üzerinden Kurumsal Bankacılık müşterilerine sunduğu ürün, hizmet ve çözümleri geliştirmeyi sürdürmüştür.

TEB ayrıca çalışanlarının gelişimine katkı sağlayacak, strateji ve hedeflerin gerçekleşmesine yardımcı olacak bilgi ve yetkinliklerin edinilmesine yönelik olarak İnsan Kaynakları Bölümü ile koordineli eğitimler de planlanmaya ve yürütmeye devam edilmiştir.

Strateji ve proje yönetimi konularında yapılan koordinasyon çalışmalarının yanı sıra Kurumsal Bankacılık segmentinin bütçe yönetimi ve finansal performansının izlenmesi ve raporlanması sağlanmaktadır. Bu kapsamda şubeler ve ilgili ekiplerin satış, pazarlama ve analiz faaliyetlerine ait veri tedariki konusunda destek verilmektedir.

Kurumsal Bankacılık bünyesinde, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkında ulusal ve uluslararası mevzuat başta olmak üzere, TEB ve BNP Paribas'ın prosedürlerine eksiksiz uyumun sağlanması adına çalışmalar yürütülmekte; şubeler ve ilgili ekiplerle koordineli olarak uygulama, inceleme ve eğitim faaliyetleri yönetilmektedir.

KURUMSAL YATIRIM BANKACILIğI

Uluslararası borç ve sermaye piyasaları ürünleri

2011'den bu yana faaliyet gösteren TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, yurt içi ya da yurt dışındaki stratejik iş fırsatlarını değerlendirmeyi hedefleyen Türk firmalarına danışmanlık hizmetleri vermektedir. Bu kapsamda borç ve sermaye piyasası imkânları, destekleyici unsurlar olarak müşterilere sunulmaktadır.

Grup; Finansal Piyasalar, Finansal Kurumlar, Büyük Kurumsal Gruplar ve Firmalar Yönetimi, Büyük Kurumsal Gruplar Finansmanı ve Kurumsal Finansman ve Stratejik İş Yönetimi alanlarında, müşteri odaklı çalışmalar yürütmektedir.

Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, ihtiyaca uygun yapılandırılmış, yüksek oranlı katma değer içeren uluslararası çözümleri, hızlı ve aktif bir biçimde müşterileriyle buluşturmayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, BNP Paribas'nın mali gücü ve küresel ürün uzmanlığından destek alınarak, uluslararası çapta kazanımlar elde edilmektedir.

2023 yılında, Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, artan rekabet ve zorlaşan piyasa şartlarının varlığında gelişimini sürdürmüştür. Hedef müşteri kitlesinin gerçekleştirdiği borç ve uluslararası sermaye işlemlerinde, BNP Paribas'nın geniş ürün ve coğrafi ağı etkin bir biçimde kullanılmıştır.

Yurt dışı piyasalara açılan kapı

Kurumsal firmaların ve finansal kurumların kaynak çeşitlendirmesine yöneldiği 2023 yılında Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, TEB müşterilerini uluslararası yatırımcılarla bir araya getirerek uluslararası borçlanma araçlarını kullanımına sunmayı sürdürmüştür.

Finansal Piyasalar iş kolu ise, sürekli değişen ve gelişen küresel piyasalardaki faaliyetlerini güçlü ve sürdürülebilir bir büyüme ivmesiyle devam ettirmiştir.

Finansal Piyasalar işkolu yurt içi ve yurt dışı piyasaları etkin bir şekilde kullanarak; spot, swap, opsiyon işlemleriyle, yapılandırılmış türev ürünlerini de kapsayan geniş bir yelpazede gerek döviz, faiz ve emtia fiyat risklerinin yönetilmesinde gerekse getiri amaçlı işlem taleplerinde özgün ve özel çözümler üretmeyi sürdürmekte, müşteri odaklı yaklaşımı ile sunduğu tüm çözümlerde adil, şeffaf ve rekabetçi fiyatlamayı hedef belirlemektedir.

2023 yılında tüm işkolları ile güçlü işbirliği içerisinde müşteri talepleri karşılanmış, dinamik piyasa koşullarından kaynaklanan riskler ise güçlü bir kontrol çerçevesi ile yönetilmiştir. Ayrıca, müşteri deneyimini en üst seviyeye çıkaracak yeni nesil dijital çözümlere odaklanılmış ve farklı kanallar üzerinden müşterilere, hızlı ve etkin hizmet sunulmuştur.

Büyük kurumsal müşterilere özel finansal çözümler

Büyük Kurumsal Gruplar ve Firmalar Yönetimi, Türkiye'nin önde gelen büyük müşteri grup ve firmalarına BNP Paribas'nın yaygın global ağını da kullanarak her türlü bankacılık işlemlerini yönetmekte ve uygun finansman şartlarının oluşturulması için (bono, halka arz, proje finansmanı, satın alma finansmanı ve sektörel özel finansman çözümleri vb.) gerekli desteği vermektedir.

Banka, müşterileriyle üst düzey ilişki yönetimini geliştirerek gerek TEB gerek BNP Paribas'nın katma değeri yüksek ürün ve hizmetlerini mümkün olan en yüksek oranda sunmayı hedeflemektedir. Bölüm ayrıca, farklı finansman çözümleri üreterek müşterilerinin nakit akışlarını kuvvetlendirmeyi, şirketlerin nakit akış bankası olma yönünde politikalar belirlemeyi ve bu politikaların verimli bir biçimde yönetimini öngörmektedir.

Geçtiğimiz dönemde hayata geçirilen "İnovatif Kurumlar" yapısı ile yenilikçi bir iş modeline sahip, teknolojiyi odağına alan, yatırım sermayesiyle hızla büyüyen ve globalleşen şirketler hem yerel hem global finansal ve stratejik çözümlerle buluşturulmaktadır.

Büyük Kurumsal Gruplar ve Firmalar Yönetimi yapılanması, BNP Paribas'nın global organizasyonunda yer alan ve farklı ülkelerde uygulanan modelin Türkiye yansımasıdır.

Sürdürülebilirlik alanında da öncü

TEB, sürdürülebilirlik kapsamındaki finansman ihtiyaçlarına kararlılıkla odaklanmaktadır.

TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı, 2023 yılında sürdürülebilirlik kapsamında yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği başta olmak üzere, temiz ulaşım, döngüsel ekonomi, atık yönetimi gibi sürdürülebilirlik etkili birçok yatırımın finansmanına katılmıştır.

Bölüm, 2023 yılında Banka'nın geniş müşteri ağı sayesinde Türkiye'de yatırımları bulunan çok uluslu şirketler ile fikir ortaklıkları kurmuş, önemli projelerde bu şirketlerin yanında danışman olarak yer almıştır.

TEB, yatırım bankacılığının tüm alanlarında müşteri ihtiyaçlarını karşılayacak bir yapıya sahiptir.

Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, TEB'in yerel piyasadaki gücünü BNP Paribas'nın mali gücü, dünya finans piyasalarındaki yeri ve sermaye piyasaları, yapılandırılmış finansman ve danışmanlık alanlarındaki uzmanlık ve deneyimiyle birleştiren bir yapıya sahiptir.

Bir şirketin tüm ihtiyaçlarını tek başına cevaplayabilecek donanımı bulunan Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, TEB'in müşteri portföyüne ve BNP Paribas'nın ürün yelpazesine entegre bir konumdadır. Grup hem TEB'in büyüyen müşteri ağından hem de BNP Paribas'nın global çapta güçlü ürün uzmanlarından yararlanmaktadır.

Sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi

TEB olarak, 2023 yılında uluslararası kurumlardan sağladığı kaynaklarla reel sektörü desteklemeye devam etmiştir.

236,5 milyon euro ve 79,25 milyon ABD doları olmak üzere iki dilimden oluşan sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi, sürdürülebilirlik performansı kriterleri çerçevesinde 2023 yılında yenilenmiştir.

%125 oranında yenilenen kredi, 367 gün vadeli olarak 30 Ekim 2023 tarihinde imzalamıştır.

Dış ticaretin genel finansmanında kullanılacak olan sendikasyon kredisinin toplam maliyeti Euro dilimi için Euribor+%3,25; ABD doları dilimi için Sofr+%3,50 olarak belirlenmiştir.

Özel maliyetlerle sunulan para transferi hizmetleri

TEB, farklı ülkelerdeki yatırımları nedeniyle bu ülkelerin yerel para biriminde transfer ihtiyacı duyan müşterilerine, güçlü muhabir ağı sayesinde rekabetçi özel maliyetlerle transfer hizmeti sunmaktadır.

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI VE TL MUHABİR HESAP HİZMETLERİ

Saklama hizmetlerinde önemli ölçüde artan kıymetler büyüklüğü

Sermaye Piyasası Araçları ve TL Muhabir Hesap Hizmetleri Bölümü, Kurumsal Yatırım Bankacılığı bünyesinde hizmet vermektedir. Bölüm, yabancı finansal kurumlar, yabancı merkezi saklama kuruluşları, kurumsal yatırımcılar ve sermaye piyasası aracı ihraç eden ihraççı kurumlara, sermaye piyasalarının işleyişi ve yeni ürünler konusunda danışman yaklaşımı ile işlem sonrası çözümler sunmaktadır.

2023'te sektördeki 16. yılını dolduran Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, BNP Paribas'nın 1990'lı yıllardan bu yana Türkiye'de yürüttüğü yurt dışı takas ve saklama hizmetlerini, Avrupa'nın en büyük saklama bankası olan BNP Paribas Securities Services iş birliğinde, TEB bünyesinde sunmaktadır.

Bölüm, müşterilerinin sermaye piyasalarındaki yatırımları ve finansman kararları sonrasında ortaya çıkan sermaye piyasası araçlarına yönelik ihtiyaçları için işlem sonrası hizmetler vermektedir.

Ayrıca, Grup dışı banka ve finansal kurumlara TL muhabir hesap hizmeti de Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü tarafından sağlanmaktadır.

Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, 2023 yılında da bankalar arası TL ödemeler konusunda bu hizmeti veren bankalar içinde ikinci sırasını muhafaza etmiştir.

Bölüm, büyük bir finansal grubun ve bazı kurumsal halka açık şirketlerin müşteri olarak kazanılması ile saklamadaki kıymetler büyüklüğünü önemli ölçüde artırmış, saklama bankacılığı pazar payında öne çıkmıştır.

Sermaye Piyasası Araçları ve TL Muhabir Hesap Hizmetleri Bölümü;

- Pay senedi, borçlanma araçları ve diğer sermaye piyasası araçları için takas ve saklama hizmetleri,
- Yabancı Merkezi Saklama Kuruluşları'na Türk piyasalarında açılacak olan omnibus hesaplar için hesap operatörlüğü hizmeti,
- Vadeli işlemler için teminat ve nakit yönetimi hizmetleri,
- Ödünç menkul kıymet işlemleri,
- Aracı kurum "outsourcing" hizmetleri,
- Yedim ve teminat yönetimi hizmetleri,
- Borçlanma aracı, sertifika ve varant ihraçları operasyonu ve ödeme hizmetleri,
- İhraççı şirketler için Merkezi Kayıt Kuruluşu'na erişim ve hesap operasyonu hizmetleri,
- Portföy Yönetim şirketleri için bireysel saklama, kolektif portföy saklama ve fon hizmetleri,
- Yurt dışı banka gruplarına TL Muhabir Hesap hizmetleri sunmaktadır.

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

Sermaye Piyasası Araçları ve TL Muhabir Hesap Hizmetleri Bölümü, mevcut ürün ve hizmetlerde geçmiş yıllarda gösterdiği başarılı performansını, 2023 yılında da sürdürerek yeni müşteriler kazanmış ve müşterilerinin işlemlerini başarılı bir şekilde yönetmiştir.

Bölüm, 2023 yılında piyasanın önde gelen kurumları tarafından yapılan ve müşterilerin yorum ve derecelendirmesi sonucunda şekillenen anketlerde hep üst sıralarda yer alma başarısını göstermiş ve bu başarıyı çeşitli kurumlar tarafından ödüllendirilmiştir.

- Global Finance Magazine (Sub Custodian Bank Award)- Best Sub-Custodian Bank Award 2023 (Türkiye-En İyi Saklamacı Banka)
- Global Custodian Agent Banks in Emerging Markets 2022- Global & Category Outperformer (Üstün Başarı)

Sermaye Piyasası Araçları ve TL Muhabir Hesap Hizmetleri Bölümü, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Takasbank, Borsa İstanbul (BIST), Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) gibi düzenleyici kuruluşların uygulamaya aldıkları tüm geliştirmeleri hukuki, teknolojik ve operasyonel açılardan takip ederek, yeni ürün ve teknoloji yatırımları ile müşterilerinin ihtiyaçlarına çözümler üretmektedir.

Bu geliştirmeleri müşterileriyle olan iş birliğinde yeni fırsatlar olarak değerlendiren ve müşterileriyle birlikte ortak projeler geliştiren Bölüm, operasyonel mükemmelliği yakalamaya yönelik yatırımları ve müşterilerinin işlerini büyütmelemlerini desteklemeyi önceliklendirmesiyle rekabette öne çıkmaktadır.

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

Piyasada öncü kurum olma ve sermaye piyasalarını geliştirmeye yönelik çalışmalar kapsamında BIST, MKK, Takasbank ve Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) ile ortak proje üretimine 2023 yılında da devam edilmiştir.

Yeni ürün ve iş birliği geliştirme çalışmaları

Türkiye sermaye piyasalarında önemli gelişmelerin yaşandığı 2023 yılı boyunca yeni ürün ve iş birliği geliştirme çalışmaları sürdürülmüştür. Aracı kuruluş varantları için ihraç ve ödeme hizmetleri kapsamındaki ürün onayı, 2022 yılı içerisinde alınmış; söz konusu hizmet 2023 yılında müşterilerle buluşturulmuştur.

Yabancı merkezi saklama kuruluşları (YMSK) tarafından uzunca süredir beklenen toplu hesap yapısı ("omnibus account") 2019'da uygulamaya alınmıştı. Toplu hesap yapısı, uluslararası YMSK'ların ve aynı zamanda global saklamacıların çalışma prensipleriyle uyumludur. Türkiye sermaye piyasasının gelişimi açısından, bu hesap yapısının uygun müşterilere tanıtılmasına devam edilmektedir.

Bölüm, finansal kuruluşlara sağladığı muhabir bankacılık hizmetini, 2023 yılında daha da geliştirmiş ve müşteri portföyünü büyütüştür.

Piyasanın işleyişi ile ilgili Takasbank ile görüşmeler ve müşteriler ile iletişim 2023 yılında da sürdürülmüştür. Gerek pay piyasasında gerek VIOP'da genel takas üyeliği, MKT'nin statüsü kapsamında ESMA başvurusu ve buna bağlı olarak verilebilecek hizmetlerin değerlendirilmesine devam edilmiştir.

TEB iştirakleri ile sağlanan iş birliği

Sermaye Piyasası Araçları ve TL Muhabir Hesap Hizmetleri Bölümü, 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 hizmetlerde, 2023 yılında işlem hacmi ve müşteri sayısı artışı kaydedilmiştir.

KOBİ BANKACILIĞI GRUBU

KOBİ'lerin "danışman bankası"

TEB KOBİ Bankacılığı, "danışman banka" anlayışıyla etkin finansal desteğin yanı sıra finansal olmayan ürün ve hizmetleriyle de KOBİ'lere değer katmaya devam etmektedir.

TEB KOBİ Bankacılığı, ürün ve hizmet ihtiyacı birbirinden farklı, farklı ölçekteki müşterilerine özelleştirilmiş hizmet sunmaya odaklıdır. KOBİ, Girişim, Altın ve Yerel Yönetimler Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermekte olan Grup, müşterilerine finansal ürünler dışında bilgi, eğitim ve iş birliği desteği de sağlamaktadır.

BNP Paribas'ın küresel hizmet ağının sinerjisiyle hareket eden TEB, ihracatçı müşterilerinin istihdam ve ticaret hacimlerini artırmaya yönelik yatırımlarına destek vermektedir. BNP Paribas iş birliği ile TEB, müşterilerinin gerek yurt dışı projelerinin gerektirdiği teminat mektupları için gerekse de makine yatırımlarına finansman imkânları sağlama noktasında uzun vadeli ve uygun maliyetli finansman desteği sağlamaktadır.

Türkiye ekonomisinde stratejik öneme sahip ihracatçıların ihtiyaç analizleri yapılarak, özel ürün ve hizmet modelleri tasarlanmıştır. Dış ticaret müşterilerinin danışmanlık ihtiyaçları uzman kadrolarca karşılanmaya devam edilmiştir. Küresel Ticaret Çözümleri ile KOBİ'lerin yurt dışına açılması sağlanmış, dış ticaret müşterilerine alternatif finansman çözümleri sunulmuştur.

TEB KOBİ Bankacılığı, çevresel ve sosyal sorumluluk bilincine sahip olarak KOBİ'lerin sürdürülebilirlik konusundaki faaliyetlerini desteklemektedir. TEB KOBİ Bankacılığı, çevreye ve topluma "Pozitif Etki" yaratan projeleri desteklemektedir. Sürdürülebilir finans kapsamında; TEB KOBİ Bankacılığı, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, döngüsel ekonomi, atık yönetimi ve karbon emisyonlarını azaltmaya yönelik yenileme projeleri gibi yeşil projelerin finansmanı konusunda KOBİ'lere ve belediyelere finansman çözümleri sunmaktadır.

KOBİ Bankacılığı Grubu'nun 2024 yılı stratejik hedefleri arasında sürdürülebilirlik temalı kredilerin toplam krediler içindeki payının artırılması önceliklendirilmiştir.

TEB Kobi Bankacılığı, 2023 yılında ihracatçı KOBİ'lere finansman desteği sağlamak üzere İhracatı Geliştirme AŞ (İGE) ile yeni bir iş birliği yapmıştır. İş birliği kapsamında ilave kredi için teminat ihtiyacı bulunan ihracatçı KOBİ'lere %80 İGE kefalet desteğiyle kredi imkanından faydalanmasına aracılık edilmesi hedeflenmektedir.

KOBİ Bankacılığı Grubu, sektör uzmanlığı kapsamında ödemesiz dönemli kredilerin yanı sıra ELÜS (Elektronik Ürün Senedi) kredileri gibi ürünlerle de müşterilerine hizmet sunmaktadır. Tarım Bankacılığı müşterilerine yönelik ELÜS hizmetleri bağlamında 2023 yılında TÜRİB ile özel iş birliğine gidilmiştir.

TEB Kobi Bankacılığı İnovasyon kapsamında geliştirmiş olduğu yeni projeler ile Global Business Excellence Awards ödülünü almıştır.

YEREL YÖNETİMLER BANKACILIĞI

TEB Yerel Yönetimler Bölümü, 2023 yılında belediyelerin ana bankaları arasında yer almayı sürdürmüştür. Özel tasarlanmış iş modeliyle yerel yönetimlerin daha kolay finansman bulmalarını sağlayarak, belediyelerin altyapı ve üstyapı yatırımlarının daha hızlı hayata geçirilmesine katkıda bulunmuştur.

ALTIN BANKACILIĞI

TEB altın ve mücevherat sektöründeki uzmanlığı, ulaşılabilirliği ve sektörde fark yaratan ürünleriyle müşterilerine değer katmaya devam etmektedir.

TEB Altın Bankacılığı, 25 yıldır olduğu gibi 2023 yılında da Türk kuyumculuk sektöründeki üreticilere, toptancılara, ihracatçılara ve perakendecilere alternatif yatırım araçları sunmak ve yatırım portföylerini genişletmelerine olanak tanıyarak uzun vadede en uygun maliyetli çözümler üretmek amacıyla faaliyetlerini sürdürmüştür.

GİRİŞİM BANKACILIĞI

Yenilikçi iş fikirlerine 10. yıldır kesintisiz ve artan destek

Girişim Bankacılığı alanında 10. faaliyet yılını kutlayan TEB, 2013 yılından bu yana yürüttüğü öncü çalışmaları ile Türkiye'nin dört bir yanından yenilikçi iş fikirlerini destekleyerek girişimcilik ekosistemine önemli katkılarda bulunmaktadır.

Girişim Bankacılığı, TİM ile yaptığı iş birliğiyle gelecek projeler üzerinde çalışarak ekosistemi güçlendirmeye devam etmiştir. Girişimcilerle olan bağını güçlendirmek adına girişimcilere sunduğu finansal desteklerin yanı sıra danışmanlık, mentorluk, tanıtım ve pazarlama gibi konularda da destek olmaya devam etmektedir.

TİM iş birliğinde yürütülen Girişim Evleri, İstanbul, Ankara, İzmir, Bursa, Mersin, Denizli ve Gaziantep olmak üzere 7 ilde faaliyet göstermektedir.

TEB, yeni açılan iki dikey programla birlikte BiGG Uygulayıcı Kuruluşu olarak yürüttüğü Step Up ve 6 farklı hızlandırma programları ile 200 girişime eğitim, danışmanlık ve networking ile destek vermiştir. Ayrıca 100'ün üzerinde iş fikrinin 16 milyon TL'lik desteğe ulaşması sağlanmıştır.

Erken aşama girişimlere yönelik Start Up Programı, büyüme aşamasını destekleyen Level Up Programı, ihracat potansiyeli olan girişimler için Global Up Programlarına ek olarak Women Up, Green Up ve Fintech dikeylerinde hızlandırma programı çağrı dönemleri tamamlanmıştır.

TİM TEB Girişim Evi'nde 2023 yıl sonu itibarıyla toplam 5.500 saat eğitim ve 800 mentorluk görüşmesi gerçekleştirilmiştir. 2.000 mezun girişim, 2023 yıl sonu itibarıyla 5,3 milyar TL ciro, 200 milyon ABD doları ihracat hacmine ulaşmış, yaklaşık 700 milyon TL yatırım almıştır. Sağlanan toplam istihdam ise 13.000 kişi mertebesine ulaşmıştır.

TİM ile iş birliği kapsamında desteklenen 19 kurumsal firma temsilcisi ve 25 Girişim Evi girişimcisi, İstanbul'da S2C programları altında bir araya gelmiştir.

KOSGEB ile yapılan iş birliği ile Ankara'da ortaklaşa düzenlenen İleri Girişimci Destek Programı'nın eğitimleri ODTÜ Cozone'da gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, TEB'in Fransa girişim ekosisteminden partneri La French Tech ile ortak etkinlik düzenlenerek Girişim Evi firmalarına startup vizesi ve fırsatlarla ilgili bilgi ve deneyim paylaşımı yapılmıştır.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

“En çok tavsiye edilen banka olmak”

TEB Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu, 2023 yılında müşteri odaklı bir yaklaşımla tasarladığı yeni ürün ve hizmetleri ile gerçekleştirdiği yeni projelerin katkısı ile müşteri tabanını genişletmeye devam etmiştir.

Dijital kanallardan sunulan hizmet, teklif ve iletişim yelpazesi bu dönemde önemli ölçüde genişletilirken, çalışmalar sonucunda dijital bankacılık uygulamaları hızla geliştirilerek sağlanan ilerlemelerle dijital kanallardan sunulan mevduat, yatırım, kredi ve kredi kartı gibi ürün ve hizmetlerin kullanımında önemli yaygınlaşma kaydedilmiştir.

TEB, “en çok tavsiye edilen banka olmak” hedefiyle, müşterilerinin sesini farklı kanallarla dinlemeye ve deneyimi ölçümlemeye de devam etmiştir.

2023 yılında müşterilerin TEB’de yaşadıkları deneyimin kalitesi, ürün ve hizmetler hakkındaki memnuniyetleri ve Banka’yı tavsiye dereceleri, NPS (Net Tavsiye Skoru) metodolojisi ile bağımsız araştırma şirketleri tarafından ölçülmüştür.

TEB, son 6 yıldır ilk üç banka arasındaki yerini korumayı sürdürmektedir.

TEB, yılbaşından bu yana CEPTETEB, Çağrı Merkezi, Şube ve Turbo cihaz olmak üzere 5 farklı kanaldan **200 bine yakın müşterinin** geri bildirimlerini dinlemiş, müşteri ihtiyaçlarını derinlemesine analiz ederek, deneyim yolculuklarını yakından takip etmiştir. Bu kapsamda, daha iyi bir müşteri deneyimi sunmak amacıyla gerek altyapısal gerek yöntemsel geliştirmeler sağlanmış, sektörde fark yaratan çözümlere imza atılmıştır.

TEB, müşteri ihtiyaçlarını daha iyi anlama ve beklentileri kişiselleştirilmiş tekliflerle buluşturma sürecinde; CRM, büyük veri, analitik ve gerçek zamanlı etkileşim teknolojilere gerçekleştirdiği yatırımlara da devam etmiştir.

TEB, kesintisiz ve “daha iyi” bir bankacılık deneyimi yaşatan ürün ve hizmetlerini dijital kanalları da yaygın kullanarak mevcut ve yeni müşterilerine sunmaya önümüzdeki dönemde de devam edecektir.

2023 yılı öncelikleri

TEB, 2023 yılında Bireysel ve Özel Bankacılık iş kolu önceliklerini;

- Müşteri deneyimini en üst seviyede gerçekleştirmek,
- Dijital dönüşüm çözümlerini geliştirerek müşterilerimize sunduğumuz ürün ve hizmetleri dijitalleştirmek,
- Aktif müşteri sayısını her segmentte artırmak,
- Pazarlama faaliyetlerini güçlendirerek her segmentteki müşteri özelinde ürün ve hizmetler sunmak,
- Grup şirketi TEB Cetelem kanalı ile stratejik partnerlerin bayi ağında hizmet vermeye devam etmek,
- Müşterilere alternatif mevduat ürünleri sunarak, birikimlerin TL mevduat ürünleri ile değerlendirmelerini teşvik etmek,
- İhtiyaç kredisi ürününü hem mevcut hem yeni müşterilere sunarak farklı kanal ve mecralarda kredi ürünlerinde derinleşmek,
- Taahhüt kredisi ürününü hem şubelerde hem de anlaşmalı yetkili satıcı kanallarında mevcut ve yeni müşterilere sunarak, markalarla olan iş birliklerini derinleştirmek

olarak belirlemiştir.

Emekli ve maaş müşterilerine yüksek değer önerisi

Emekli ve Maaş müşterileri tarafında TEB, maaşını Banka’ya taşıyan müşterilere yıl boyunca sunduğu kampanyalarla bireysel ihtiyaçlara yönelik tekliflerini daha da zenginleştirmiştir.

Emekli maaş müşterilerinin güncel yeni promosyon tutarından yararlanabilmelerini sağlamak adına CEPTETEB İnternet Şubesi ve CEPTETEB Mobil Uygulama üzerinden taahhütname yenileme süreci geliştirilmiştir.

Emekli maaş müşterilerine özel faiz oranlı CEPTETEB Vadeli Hesap kampanyasına 2023’te devam edilmiştir. Emekli maaşının yanı sıra maaş müşterilerine de TEB yatırım üzerinden komisyonuz hisse senedi işlemi yapma imkânı sunan kampanya gerçekleştirilerek, hisse senedi alım satım işlemlerinde artı değer sunulmuştur.

TEB maaş ödemelerinde “en çok tercih edilen bankalardan biri olma” hedefiyle çok sayıda büyük kurumsal ve kamu sektörü firmalarının maaş ödemelerine aracılık etmektedir. Maaş müşterileri, TEB müşteri tabanının en önemli sütunlarından biri olmaya devam ederken 2023 yılında aktif maaş müşterilerinde dijital kanal kullanım oranını %89 mertebesinde gerçekleştirmiştir.

Tüketici kredilerinde çeşitlenen imkanlar, kolaylaşan kullanım

Tüketici kredisi finansmanında, yeni müşterilere özel avantajlı faiz oranlarının sunulması, mevcut müşterilerin ise yeni ihtiyaçlarında ilk tercih edecekleri finansman kaynağı olma hedefine odaklanılmıştır. TEB, özellikle dijital ortamda “satış noktasından kredi” (E-SNK) kanalında etkinliğini ve iş birliklerini artırmıştır. Türkiye’nin önce gelen e-ticaret siteleri ve pazar yerleri ile aktif çalışılmakta, entegrasyon çalışmaları devam etmektedir.

Taşıt kredisi ürününde yeni kanallar ve iş birliklerine öncelik verilmiştir. Geçtiğimiz yıllarda kredisi ürününü sadece şubeleri aracılığıyla sunan TEB, mevcut kredi ürünlerine, anlaşmalı otomotiv yetkili satıcı kanallarında başvuru ve kullandırım süreçlerini de entegre ederek yeni bir taşıt kredisi ürününü portföyüne eklemiştir. TEB Oto Finans taşıt kredisi Türkiye otomotiv piyasasında faaliyet gösteren markalarla iş birliği anlaşmaları kapsamında sunulmuş, anlaşmalı markaların kampanyalı 0 km ve 2. el araç satışları, Türkiye geneline yayılmış yetkili satıcıları aracılığıyla desteklenmiştir.

TEB Oto Finans ürünü, TEB’in tüm kanallarında hedeflediği dijitalleşme dikkate alınarak yapılandırılmış, bayi kanallarında bireysel ve tüzel müşterilere önemli oranda dijital başvuru imkânı tanınmıştır.

Banka, TEB Oto Finans ürünü bağlamında 2024 sonuna kadar 4 markanın toplam 250 otomotiv satış noktasında aktif olmayı hedeflemektedir.

Müşterilerin birikimlerine değer katan bir yaklaşım

Türk lirası ile yapılan birikimleri kurdaki değişime karşı koruyan Kur Korumalı Mevduat Hesapları 2023 yılının önemli gündem maddeleri arasında yer almıştır.

TEB, son dönemde yurt içi ve yurt dışında yaşayan gerçek ve tüzel müşterileri kurdaki değişimlere karşı korumak amacıyla “Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Hesap”, “Döviz Tevdiat Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap”, “Altın Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap” ve “YUVAM Hesap” ürünlerini hızlı bir şekilde müşterilerinin kullanımına sunmuştur.

TEB, stratejik yaklaşım olarak TL birikimi olan müşterilerini kur riskine karşı korurken, yabancı para mevduatı olan müşterilerini de TL birikim yapmaya teşvik etmiştir.

Tasarruf alışkanlığını yaygınlaştırmaya ve artırmaya odaklı Marifetli Hesap ile TEB, müşterilerinin birikim alışkanlıklarını değiştirmeye yönelik çalışmalarını sürdürmektedir. Marifetli Hesap tasarruf sahiplerine özel faiz oranlarıyla müşterilerin gecelik vadeli mevduatlarının günden güne büyümesini sağladığı gibi, istenilen zamanda para yatırılmasını veya çekilmesini de mümkün kılmaktadır.

Marifetli Hesap, düzenlenen cazip kampanyalar ile 2023 boyunca tasarruf sahiplerine avantajlı faiz oranları sunmuştur.

Gençlerin birikimlerini desteklemek amacıyla, Marifetli Hesap’ın alt ürünü Global Genç Hesap müşterilere 100 TL/Euro/dolar/sterlin alt limiti kapsamında faiz geliri elde etme imkânı vermiştir. Böylece, gençlerin biriktirdikleri küçük bakiyelerle gelir elde etmeleri ve erken yaşta itibaren tasarruf bilinci kazanmaları desteklenmiştir.

Orta-üst gelir grubuna sunulan değer teklifinde farklılaştırma

TEB Yıldız Bankacılık, 2023 yılına başlarken, orta-üst gelir grubundaki müşterilerine sunduğu değer teklifini farklılaştırmayı hedeflemiş, bu amaç doğrultusunda Yıldız Bankacılık eşiği 300 bin TL’ye yükselterek potansiyel müşteri gruplarına Yıldız Bankacılık altında odaklanma sağlanmıştır. 2023 yıl sonu itibarıyla TEB Yıldız iş kolu müşteri sayısında bir önceki yıla oranda %74 artış kaydedilmiştir.

TEB Yıldız Bankacılık, 2023 yılında yıldız müşterilerin ana bankası olma hedefi doğrultusunda müşterilerin risk ve getiri anlayışını dikkate almış ve yatırım odaklı bir strateji belirlemiştir. Bu kapsamda TEB Yıldız Bankacılık

müşterilerine Yıldız Portföy yöneticileri ile hizmet sunulurken, her müşteriye daha iyi bir hizmet deneyimi üretilmesi amaçlanmıştır.

Yıldız Portföy yöneticilerine bu bağlamda özel eğitimler sağlanırken, Genel Müdürlükte merkezi portföy ekibi yapılandırılarak, uzaktan destek sunan uzmanlaşmış bir ekibin katkısı ile müşterilerin ihtiyaçlarına daha iyi yanıtlar verilmiştir.

Yenilenen finansal ve finansal olmayan ayrıcalıkları bütünsel bir bankacılık anlayışıyla sunan TEB, 2023 yılında müşteri bağlılığını güçlendirmiştir. Bu kapsamda TEB, Yıldız Bankacılık müşterilerine daha yatırım odaklı hizmet sunulmaya başlarken; Yatırım Danışmanlığı, farklı risk ve beklentilere göre oluşturulmuş fonlar, FX platformu, hisse senedi gibi ürün ve hizmetlere odaklanılmıştır.

CEPTEB kapsamında sunulan hizmet ve ayrıcalıklar, Yıldız Bankacılık müşterilerinin dijital aktifliğinin %82'ye ulaşmasına öncülük etmiş ve önemli rol oynamıştır.

Meslek gruplarına uygun özel ürün ve hizmetler

TEB, avukat müşterilerin baro kartına yükleme yapmaları ve/veya UYAP sistemi üzerinden ilgili tutarların TEB'e gelmesi koşulu ile "Avukat Paketi"ne aylık 400 TL'ye varan katkı payı avantajı sağlamıştır. Avukat Paketi sahibi müşterilerin, paket sahibi olduktan sonra TEB'de çalıştığı toplam varlık tutarının, paketi olmayan bir avukata göre yaklaşık 2,5 kat artış sağladığı gözlemlenmiştir.

Avukatların ana bankası olma hedefi doğrultusunda TEB; Türkiye'deki 54 baro ile anlaşmaya giderek, baroların avukatları TEB'e yönlendirmesini teşvik etmiştir. Banka 2024 yılında da avukatlara özel hazırladığı paketleri geliştirmeye devam ederek piyasa liderliğini sürdürmeyi hedeflemektedir.

Hizmetlere erişimin önündeki engelleri kaldıran bir yaklaşım

TEB Engelsiz Bankacılık, 2014'ten bu yana şubelerinin ve diğer hizmet kanallarının "Engelsiz Bankacılık" konseptinde hizmet sunmasını sağlayan çalışmalar yürütmektedir. Banka, gerçekleştirdiği çalışmalarla bankacılık hizmetlerine erişimin önündeki engelleri kaldırmakta, engelli müşterilerin bankacılık işlemlerini kolaylıkla yapabilmelerini sağlamaktadır.

TEB, görme engelli müşterilere 378 şube, tüm TEB ATM'leri ve 41.813 POS'tan, ortopedik engelli müşterilere ise 340 şubeden ve 803 ATM'den hizmet sunmaktadır. Banka, diğer hizmet kanalları üzerinden de engelli müşterilerine öncelikli hizmetler sağlamaktadır.

Sigorta ürünlerinde TEB farkı

Müşterilerin sigorta ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunan TEB, Banka sigortacılığı alanında hayat sigortaları ve bireysel emeklilik branşlarında BNP Paribas Cardif, hayat dışı sigorta branşında ise Zürich Sigorta ile uzun soluklu stratejik iş birliği kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

TEB müşterilerinin, bankasürans ürün ve hizmetlerine tüm dağıtım kanalları üzerinden hızlı ve kolay ulaşabilmesi amacıyla gerekli iş süreçleri iyileştirilmiş ve dijitalleşme projelerine öncelik verilmiştir.

Banka, sigortacılık sektörünün gelişim ve büyümesine de olanak sağlamak amacıyla mevcut iş süreçleri içerisinde daha önce ıslak imza ile gerçekleştirdiği tüzel/ticari müşterilerin sigorta tekliflerini, süreçlerini dijital onay ile poliçe üretme imkânı sunan süreçlere dönüştürmüştür; müşterilerin poliçe yenileme tercihlerini dijital onayla yapabilmelerini sağlayan sistemsel geliştirmeleri tamamlamıştır.

Sigorta sektörünün trendleri yakından takip edilerek müşterilerin yeni sigorta ihtiyaçlarının belirlenmesine yönelik pazar araştırmaları yapılmış, belirlenen ihtiyaçlar doğrultusunda TEB'in mevcut ürün gamında yer alan kredi bağlantısız sigorta ürünlerinde teminat ve içerik güncellemeleri yapılmıştır. Bu bağlamda, ürünlere deprem dâhil birçok yeni ek teminat ve asistans hizmetleri eklenmiştir.

TEB müşterilerinin bireysel kredi kartı borçlarını işsizlik, vefat ve kalıcı sakatlık risklerine karşı teminat altına alan Kredi Kartı Koruma Hayat Sigortası ile evcil hayvanların sağlığını güvence altına alan Neşeli Patiler sigorta ürün geliştirmeleri tamamlanarak müşterilerin kullanımına açılmıştır.

Kurumsal-ticari segment müşterilerin hayat dışı ve grup sigorta ihtiyaçları kapsamında sunulmaya başlanan özel hizmet modeli geliştirilmiş, bu segmentteki müşterilerin ana branşlardaki sigorta ihtiyaçlarına ilave olarak kuruma ve çalışanlarına değer katacak diğer sigorta ürünleri ile derinleşme sürdürülmüştür.

TEB, dijital bankacılık üzerinden müşterilerin sigorta ihtiyaçlarını en hızlı şekilde karşılayabilmek amacıyla CEPTETEB'e yatırım yapmaya devam etmektedir. Bu kapsamda müşterilerine avantajlı sigorta ürün teklifleri sunabilmek amacıyla CEPTETEB sigorta menüsü kapsamında sigorta KVKK ve iletişim izni alınmaya başlanmıştır.

Müşterilerin bireysel kredilerinde ödeme plan değişikliği yapmaları durumunda kredi bağlantılı hayat sigortası ürünü için zeyil işlemleri CEPTETEB üzerinden yapılabilmektedir. CEPTETEB üzerinden hali hazırda satışını gerçekleştiren Tamamlayıcı Sağlık Sigortası ürününe ilave olarak kasko teklif ve satış süreç geliştirmeleri tamamlanmıştır. İlgili ürün yakın bir zamanda sigorta menüsü içerisinde hizmete açılacaktır. CEPTETEB kanalıyla, poliçe üzerindeki yenileme tercih değişikliği ve tahsilat aracı değişikliği gibi projeler de önümüzdeki dönemde hayata geçirilecektir.

TEB 2024 yılı faaliyet döneminde, dijital dönüşüm projeleri, alternatif satış kanallarının çeşitlendirilmesi, ürünlerin tüm satış kanallarına entegre edilmesi çalışmaları ile müşteri deneyimini ve memnuniyetini artırmaya devam edecektir.

11 yılda 21 milyon bireye ulaşan TEB Aile Akademisi

2012 yılında "Ekonomi Ailede Başlar" mottosu ile yola çıkan TEB Aile Akademisi finansal okuryazarlık projesi, 11 yılda, temel finansal okuryazarlık konularını 7 farklı segmentte hazırlanan içerikler ile yaklaşık 21 milyon bireye yüz yüze ya da online eğitimlerle ulaştırmıştır. TEB Aile Akademisi 2023 yılında, 10'dan fazla sektörden 50'den fazla kurumun 30 bine yakın çalışanının yanı sıra 2022 yılı Kasım ayı itibarıyla MEB (T.C. Millî Eğitim Bakanlığı) ile başlatılan iş birliği kapsamında hazırlanan dijital finansal okuryazarlık eğitimini tamamlayan 20'bini aşkın öğretmenin de katılımı ile toplam 50 bine yakın bireye dijital eğitim hizmeti sunmuştur. TEB Aile Akademisi gelecek nesillere güzel bir dünya bırakmak hedefi ile doğrultusunda 2022 yılında sürdürülebilirlik konusunda da çalışmalara başlamış; hazırlanan sürdürülebilir bir çevre ve sürdürülebilir ekonomik büyüme eğitim içerikleri 2023 yılında kamu hizmetine sunulmuştur.

UNICEF iş birliği kapsamında, UNICEF tarafından akademisyen uzman bir kadroya hazırlanan İklim Okuryazarlığı içerikleri, "İklim Krizi Bir Çocuk Hakları Krizidir" mesajı ile gerek TEB personelinin eğitimi gerek kamuya yönelik olarak 2023 yılı Eylül ayı itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. Ayrıca, çevre bilinci gelişmiş hak ve yükümlüklerini farkında olan bireyler yetiştirmek hedefi ile çevre hukuku eğitimi eş zamanlı olarak sunulmaya başlanmıştır.

TEB Aile Akademisi finansal, çevresel ve hukuksal hak ve yükümlüklerinin farkında olan ve sürdürülebilir ekonomik büyüme bilincine erişmiş bireyler yetiştirmek için hizmetlerini çeşitlendirerek sunmaya devam etmektedir.

TEB Özel Bankacılık ve varlık yönetimi hizmetlerinde geniş ürün portföyü

1989 yılından bu yana özel bankacılık ve varlık yönetimi hizmetleri sunan TEB, TEB Özel Bankacılık markası ile Türkiye ve KKTC'de yerleşik 13 Özel Bankacılık Merkezi ve 4 şube içi hizmet noktasında faaliyet göstermektedir.

Türkiye'de Özel Bankacılığın ilk uygulayıcısı olan TEB Özel Bankacılık, global ortağı BNP Paribas Wealth Management'ın bilgi birikimi ve deneyimlerini, yenilikçi hizmet anlayışıyla birleştirerek müşterilerine geniş bir ürün portföyü ile hizmet sunmaktadır.

Özel Bankacılık müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda geliştirilen CEPTETEB Mobil uygulaması, müşterilerin hayatlarının her anına ayrıcalık katacak kampanyalar ile zenginleştirilmiştir. Mobil uygulamaya eklenen yeni içerikler sayesinde, TEB Özel Bankacılık müşterilerinin yaşam, market, seyahat, restoran, sağlıklı yaşam gibi farklı alanlardaki indirim ve kampanyalardan haberdar olması ve ilgili ayrıcalıklardan kolaylıkla faydalanabilmesi sağlanmıştır.

CEPTETEB uygulaması, Özel Bankacılık müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda farklılaştırılmış içerik ve görsel düzenlemesiyle hizmet vermektedir. CEPTETEB üzerinden müşterilere sunulan Yatırım Strateji Raporları'na eklenen raporlar ile müşterilerin "Şirket Raporları", "İkili İşlem Önerileri", "Teknik Analiz Raporları", "Model Portföy" ve "Hisse Senedi Strateji Raporu"na kolaylıkla erişebilmesi mümkün kılınmıştır.

TEB Özel Bankacılık, TEB Yatırım aracılığı ile sunduğu yatırım danışmanlığı hizmetini 2023 yılında da başarıyla sürdürmüştür. TEB Yatırım uzmanları, yatırımcı profillerine uygun olarak yapılandırılmış portföy yönetim modeli seçeneklerini müşterilerine sunmuştur.

TEB Özel Bankacılık'ın müşterilerine alternatif yatırım alanları sunma hedefiyle 2013 yılında hayata geçirdiği TEB Özel Melek Yatırım Platformu, 2023 yılında da girişimci ve yatırımcıları bir araya getiren etkinliklere imza atmıştır.

Geleceği şekillendirecek "Etki Yatırımları"nı desteklemek amacıyla, bugüne kadar yürütülen tüm faaliyetleri tek çatı altında toplayarak yenilenen "TEB Özel Melek Yatırım Platformu" yatırım yapmak isteyen, varlık sahibi, yenilikçi, farklı alternatifleri yatırım alanında değerlendirmeye açık, vizyoner bireyleri girişimlerle bir araya getirmektedir. Melek Yatırım Platformu projesi, TEB'in "iyi ve örnek banka" olma anlayışıyla tüm paydaşlarına değer katmak ve toplumda pozitif etki yaratmak amacıyla yaptığı çalışmalardan biri olarak konumlandırılmıştır.

Hayat, CEPTETEB'in zenginleşen ve çeşitlenen dünyası ile daha kolay

Dijital Bankacılık kanallarından rahat kullanım ve kolay finansal çözümler sunan TEB, CEPTETEB müşterilerinin %47'sini dijital uzaktan müşteri edinim süreci ile kazanmıştır.

2023 yılında CEPTETEB Mobil'de bulunan Fon Menüsü yenilenerek zenginleştirilmiş bilgi ve portföy görünümü kullanıcılarla buluşturulmuştur. Ayrıca yeni "Fon Danışmanım" hizmetiyle müşterilerin farklı tutarlardaki yatırımlarını güncel piyasalara ve kişiye özel risk kategorilerine göre oluşturulan model portföyler aracılığıyla yönetmelerine imkân sağlanmıştır.

Yeni hizmetler arasında bulunan Açık Bankacılık uygulamasıyla müşterilerin CEPTETEB Mobil içerisine diğer banka hesaplarını ekleme, eklenen diğer banka hesaplarını görüntüleme ve işlem yapabilme imkânı sunulmuştur. 2023 yılsonu itibarıyla 39 bini aşkın diğer banka hesabı eklenmiştir.

"Dijital Slip" ve "Halka Arz" menülerini CEPTETEB Mobil kullanıcılarının hizmetine sunularak, finansal deneyimleri daha da zenginleştirmiştir.

CEPTETEB Mobil'in içerisinde yer alan CEPTETEB Süper ile sunulan deneyim ve avantajların kapsamı genişletilmiş, 2023 yılında CEPTETEB Süper'e giriş yapan müşteri sayısı bir önceki yıla oranla %123 artış göstermiştir.

Krediler tarafında her 10 krediden 9'u CEPTETEB kanallarından kullanılmış, ihtiyaç anında hızlı bir şekilde onaylanıp kullanılabilen alışveriş kredisi ürünü stratejik iş ortağı olan Trendyol ile hayata geçirilmiştir.

- 2022 sonu itibarıyla ihtiyaç kredi başvurularının ortalama %82'si dijital kanallar üzerinden gerçekleşirken, 2023 itibarıyla bu oran yıllık ortalama %87'ye yükselmiştir.
- 2023 yılında Kredili Mevduat Hesabı açılış başvurularının %89'u CEPTETEB Mobil üzerinden gerçekleşmiştir.

2023 boyunca müşteri ihtiyaçları ve sektördeki gelişmeler paralelinde yürütülen tüm geliştirmeler, öncelikli ve avantajlı olacak şekilde dijital kanallara aktarılmıştır. Bu kanalları aktif olarak kullanan müşterilerin payı yıl sonu itibarıyla %82'dir. 2023 sonu itibarıyla dijital kanallardan açılan toplam mevduat hesap adedinin payı ise %77 artış göstermiştir.

2023 yılında TEB ürün ve hizmet tanıtımını yapmak ve marka bilinirliğini artırmak için yıl boyunca TV, radyo ve dijital reklam iletişim çalışmaları yürütmüştür. Öne çıkan projeler, yenilenen ve geliştirilen uygulamalar düzenlenen basın bültenleri ve röportajlar aracılığıyla kamuoyuna duyurulmuştur.

Banka, sürdürülebilirlikte farkındalık yaratmak ve bankacılık faaliyetlerinin çevresel etkilerini en aza indirgeyebilmek adına Mobilite, Geri Dönüşüm Ekonomisi, Çevre ve Sosyal olmak üzere dört ana başlık altında çeşitli iş ortaklarıyla kampanyalar hayata geçirmiştir.

CEPTEB Marifetli Hesap kanalından elde edilen gelirin bir kısmı [‘%1 For The Planet’](#) destekçisi sıfatıyla sürdürülebilirlik çalışmaları yürüten dünyaca ünlü kuruluşlara aktarılmıştır. Sürdürülebilirlik projeleri kapsamında “Çok İyi” reklam filmleri TV ve dijital mecralarda yer almıştır.

API teknolojisinin gücü ve stratejik iş ortaklıklarıyla CEPTEB Süper Pazaryeri platformunda müşterilerine avantajlı ve kolay alışveriş imkânı sunan CEPTEB, turna.com ve Genpa’dan sonra otelz.com ve yolcu360 ile iş birliğine gitmiştir.

TEB müşterileri araç kiralama, elektronik ürün, otel rezervasyonu, otobüs bileti ve uçak bileti harcamalarını CEPTEB Süper ekosisteminin avantajlarla dolu dünyasında özel indirimlerle gerçekleştirmiştir.

TEB Dijital Bankacılık, CEPTEB Mobil’in Kampanyalar menüsüne eklediği Kart Dünyası ile kredi kartlarının avantajlarını ve katılımını müşterilerinin tercihine sunmuştur. Ek olarak yıl içinde rotatif ve spot kredi kullanımı ile geri ödeme özellikleri, işletme müşterileri için taksitli ticari kredi limiti ve şirket kredi kartı limiti verebilme, online ticari ek kart oluşturma, ticari sanal kart üretme ve yönetme, sigorta poliçeleri için şubedeki satışı Mobil Bankacılık’tan onaylayabilme, şahıs firmaları için belgelere dijital onay verebilme, borçlusu olunan senetleri gözleme ve online ödeyebilme özellikleri kullanıma sunulmuştur.

TEB, inovasyon çalışmalarına 2023 yılında da devam etmiştir.

Sürdürülebilirliğin odağı alındığı bu dönemde inovasyon çalışmalarının kurum dışındaki en büyük yansımalarından birisi de 2023’te on altıncı yılını kutlayan TEB Akıl Fikir Yarışması olmuştur. “Daha İyi Bir Gelecek için İcat Çıkar” söylemi ile gerçekleştirilen yarışma, üniversite öğrencileri, yeni mezunlar, müşteriler ve teknolojik girişimcilerden pozitif etki yaratacak fikirleri toplamıştır.

Yarışmaya katılan finalistler özel bir inovasyon ve girişimcilik kampında fikirlerini olgunlaştırmakta, sektörlerinin önde gelen isimlerinden oluşan jüriye projelerini sunmaktadır. Kazananlara maddi ödüllerin yanı sıra MBA bursu ve TEB Girişim Evi’ne giriş önceliği de verilmektedir.

2022 şampiyonlarından, üç genç kadın girişimcinin kurduğu Köstebek isimli girişim ile iş birliğine gidilmiş ve Köstebek kampanya olarak 2023 yılında CEPTEB İŞTE’ye entegre edilmiştir.

TEB çalışanları genel müdürlük binalarında yer alan elektronik atık toplama kutularına elektronik atıklarını bırakmakta, Köstebek bu ürünleri toplayarak geri dönüşüme kazandırmaktadır.

2014 yılından bu yana devam eden, kurum içinde girişimci bir kültür yaratarak yenilikçi projeler üreten iç girişimciler yetiştirmeyi amaçlayan Kurum içi Girişimcilik Programı, TEB’lilerin pozitif etki yaratacak fikirlerini projelendirmelerine imkân vermektedir.

Ortak çalışma ortamı sunan Program, ihtiyaç duyulan eğitim programları, mentorluk ve koçluk desteği de sağlamaktadır.

İnovasyon Yönetimi Departmanı, Girişim Bankacılığı, BNP Paribas EM iş birliği ile geliştirilen Startteb projesi, startuplar ile kurumsal/KOBİ’ler arasındaki iş birliklerini mümkün kılmayı amaçlayan bir “eşleştirme” platformudur.

Geliştirme aşaması tamamlanan platformun, 2024 yılı ilk çeyreğinde test kullanıcılarına açılması planlanmıştır.

Ödeme sistemlerinde güçlenen müşteri deneyimi

TEB Ödeme Sistemleri, bireysel ve tüzel müşterilerin ödemelerini kolaylaştırmak, yeni ödeme alternatifleri geliştirmek ve dijital dünyaya entegre olmak amaçlı çalışmalarına 2023 yılında da devam etmiştir. Banka, yıl boyunca müşterilerin alışverişlerini daha kolay, hızlı ve güvenli yapmalarını sağlayacak çalışmalar yürütmüştür.

Kart ödemelerinin güvenliği daha da artırılırken, ek ürün özellikleri zenginleştirilmiştir. Ayrıca, iş yerlerinin cirolarını artırmalarını destekleyecek ödeme alternatifleri geliştirilmiştir.

TEB'in müşteri deneyimini iyileştirme çalışmaları kapsamında, müşterilerin ihtiyaç duyabileceği tüm kart işlemlerini dijital kanallardan yapabilmesini sağlayacak fonksiyon zenginleştirmeleri günden güne artış göstermektedir.

Geniş kampanya seçenekleri ve kart ayrıcalıkları, CEPTETEB Mobil Bankacılık uygulaması üzerinden müşterilere sunulmakta ve aynı platform üzerinden katılım sağlama imkânı bulunmaktadır. Özellikle pandemi sonrasında, gelişen ve değişen dijital teknolojiler çerçevesinde, yeni nesil analitik çözümler üreterek, müşteri verilerinde kişiye özel teklif yapısının çalışması sağlanmıştır.

TEB, müşterilere temas kanallarında gerçek zamanlı pazarlama sistemiyle anlık ihtiyaçları tespit ederek, en iyi değer önerilerini sunmaktadır. Banka, müşteri ihtiyaçlarının saptanması, pazarlama faaliyetlerinin bu doğrultuda şekillendirilerek müşteri portföyünün yönetilmesi, satış gücünün etkin yönetimi, kurumsal stratejilere odaklı ileri analitik iş çözümleri ana başlıklarında başarıyla faaliyet göstermeye 2023 yılında da devam etmiştir.

TEB, bilgi teknolojisi kaynaklarıyla Android POS alanında kendi POS uygulamasını geliştiren bankalar arasında yer almaktadır.

TEB, Android POS'ta müşterilerine Gelirler İdaresi tebliğine uygun çözüm sunan ilk bankadır. Böylece satış, özel entegratör ve işletici kuruluş hizmetinin uçtan uca en uygun ve en hızlı koşulda sunulması sağlanmıştır. Gelir İdaresi Başkanlığı, mükelleflerine daha iyi hizmet verebilmek ve vergi tahsilatlarını arttırmak amacıyla 2023 yılında vergi dairelerinde fiziksel POS projesi hayata geçirilmiştir. TEB, Gelir İdaresinin projesine dâhil olan ilk beş bankadan biridir.

TEB, uçak satış uygulaması bulunan ilk üç Banka arasında yer almış; uçak içi POS uygulaması (In Flight POS) geliştirmiştir.

TEB, ödemeler dünyasındaki TR Karekod (QR Ödeme) gibi öncü uygulamalardaki geliştirmelerini de tamamlamıştır. TR Karekod ile hem kredi kartı hem de hesaptan ödeme alınabilmesi için sahada yayılım çalışmaları yürütülmektedir. TEB, Soft POS (cep telefonlarının POS olarak kullanılabilmesi) geliştirme çalışmalarını da sürdürmektedir.

2023 yılında vadesiz karşılığı POS fiyatlama ürünü hayata geçirilmiştir. Bu geliştirme ile üye işyerlerine POS komisyonlarını kendilerinin belirleyebileceği bir imkân sunulmuştur.

Müşterilerin hayatını kolaylaştıran dijitalleşme çalışmaları kapsamında

TEB müşterileri şubeye gitmeden sadece CEPTETEB İŞTE mobil üzerinden POS taleplerini iletebilmekte ve kurulum adımına kadar dijital bir deneyim yaşayabilmektedir.

2023 yılında ise sürdürülebilirlik hedefleri açısından ve işyerlerine gönderilen basılı slip maliyetlerinin azaltılması için dijital slip projesini hayata geçirmiştir.

TEB, Açık Bankacılık ile 3. taraflar üzerinden yeni müşteri kazanımı ve ürün satışı hedeflenmektedir.

2021 yılı aralık ayında yayımlanan açık bankacılık ve servis modeli bankacılığı işleyişini belirleyen regülasyonlar kapsamında TEB, Açık Bankacılık ve Servis Bankacılığı Bölümü'nü kurmuştu. Bölüm, öncelikli olarak müşterilerinin 3. taraflar üzerinden bankacılık hizmetlerine erişmesini sağlamak üzere hesap bilgisi paylaşımına ve ödeme başlatmaya yönelik açık bankacılık servislerinin hazırlığını tamamlamış ve BKM üzerinden sunuma hazır hale getirmiştir.

Servis modeli bankacılığı kapsamında sektör dinamikleri ve müşteri talepleri değerlendirilerek anlaşmalı 3. taraflar üzerinden çalışmaya başlanabilecek ürünlerin API'leri oluşturulmuştur. Ek olarak henüz TEB müşterisi olmayan kullanıcıların da bu kurumlar üzerinden kazanılmasına yönelik dijital müşteri ediniminin Banka dışından yapılabilmesini sağlayacak geliştirmeler de yapılmıştır.

TEB, 2023 yılsonu itibarıyla

- 2 milyon müşteriye, 2,6 milyon kredi kartıyla hizmet vermektedir.
- 116.418 noktada doğrudan POS anlaşmasıyla hizmet sunmaktadır.

- 35.219 Bonus özellikli POS ile üye iş yerlerine taksit ve puanlı alışveriş imkânı vermektedir.
- Sektörün yeni oyuncuları olan ödeme kuruluşlarını desteklemektedir. Çok sayıda ödeme kuruluşu ile sanal POS çalışması sürdüren Banka, alt iş yerlerinin tanınması ve yönetimi konusunda kapsamlı ve güvenilir bir altyapıya sahiptir. Bu çalışma modeli kapsamında ilave olarak yaklaşık 499.018 alt iş yerine hizmet sunulmaktadır.
- ÖKC (Ödeme Kaydedici Cihaz) pazarında yaklaşık 65.336 POS anlaşması bulunan TEB'in ÖKC-Yazarkasa POS pazar payı %3,06'dır.
- 106.585 adet temassız POS/ÖKC cihazıyla, özellikle zincir mağazalara sunulan çözümler ve iletişim kampanyalarıyla temassız ödemeleri yoğun bir şekilde desteklemektedir.
- Kurumsal müşteriler ve dünya çapında zincir mağazalarla POS anlaşmaları yapmıştır.

İşletme bankacılığının önde gelen bir oyuncusu

TEB İşletme Bankacılığı, küçük işletmelere ve esnafa kolaylıkla gerekli finansmana erişimlerini ve tahsilatlarını yapabilmelerini sağlayacak ürün ve hizmetler sunmaya 2023 yılı boyunca devam etmiştir.

Yaklaşık 100.000 İşletme Bankacılığı müşterisi, en önemli ürün POS'a dair anlık cirolarını ve geçmiş işlemlerini görebilecekleri, kredi talep edip kullanabilecekleri, günlük işlemlerini zahmetsizce yapabilecekleri, tüm nakit akışlarını kontrol ve takip edebilecekleri ödüllü dijital platform CEPTETEB İŞTE'yi 2023 yılında da güvenle kullanmıştır.

Senet ödeme, pos başvurusu ve belgelere dijital onay verme gibi pek çok özellik uygulama içinde geliştirilerek müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

İşletme Bankacılığı müşterilerinin CEPTETEB İŞTE uygulaması üzerinden gerekli yasal belgeleri dijital olarak onaylayarak, kredi taleplerini saniyeler içerisinde cevaplandırılan Dijital Kredi ile ihtiyaç duydukları finansmana zahmetsizce ulaşmalarına olanak tanınmıştır.

2023 yılında müşteri olmayan gerçek ticari statüdeki KOBİ ve esnafın da görüntülü görüşme yardımıyla CEPTETEB İŞTE üzerinden kısa sürede TEB müşteri olmaları, tüm ürün ve hizmetlerden faydalanmaları sağlanmıştır.

TEB İşletme Bankacılığı, Banka stratejileri kapsamında, eczacı, veteriner ve optisyen gibi nitelikli sektörlerin kendilerine has özel çalışma şekillerine uygun olarak düzenlendiği ürün ve hizmetler ile hem müşteri adedini hem de pazar payını artırmıştır.

TEB, 2023 yılında %52 pazar payı eczacılık sektöründe liderliğini korumuştur. Banka, eczacılara özel hazırladığı kampanya çerçevesinde SGK ödemelerinin TEB'e yatırılması ve aktif POS kullanımı koşulu ile eczacının bireysel emeklilik planına aylık 400 TL katkı payı yatırmaktadır.

Eczacılar için tasarlanan özel hizmet paketi kapsamında, ücretsiz internet ve mobil bankacılık EFT ve havale işlemleri, ücretsiz çek karnesi ve POS cihazları muafiyeti ile POS fiyatlamasında avantajlı fiyat gibi ayrıcalıklar sunulmaktadır. Yasal tahsilatlarını TEB aracılığıyla gerçekleştiren tüm eczacılar Banka'nın sunduğu bu avantajlardan yararlanabilmektedir.

Kadın işletmeleri ekonomiye kazandırma hedefi

Kadın işletmeler, kuruluş ve büyüme evrelerinde özellikle teminat yaratma ve kredi alımında güçlükler yaşamaktadır. Bu sorunların çözümü, kadınların ekonomiye üretici kimlikleriyle daha fazla dâhil olmaları açısından büyük önem taşımaktadır.

TEB Kadın Bankacılığı, kadın iş sahiplerinin yeni pazarlara ulaşma, mentorluk, eğitim gibi her türlü ihtiyaçlarında yanında yer alarak destek sağlamakta ve aynı zamanda finansal çözüm ortağı görevini üstlenmektedir.

EBRD'nin 2015 yılında Türk bankalarına sunduğu 50 milyon dolarlık TurWIB paketinin ilk katılımcılarından olan TEB, 2023 yılında kadın iş sahiplerinin kullanımına sunulan 25 milyon Avro'luk TurWIB II anlaşmasına taraf olmuştur. Banka, sağlanan kaynağı öncelikle deprem bölgesi kadın iş sahipleri olmak üzere kadın işletmelere kullandırılmaya başlamıştır.

TEB'in kadınların ekonomiye üretici kimlikleriyle daha fazla dâhil olmaları hedefi doğrultusunda kurguladığı çalışmaları sonucunda, 2023 yılında kadın işletmelerine sağladığı toplam kredi hacmi %119 mertebesinde artmış, toplam kredi riski 6,5 milyar TL'ye yaklaşmıştır.

Şube servis modeli ile sağlanan kaynak tasarrufları ve kazanımlar

TEB, şube servis modeli tarafında dijital dönüşüm süreci kapsamında kaynakların tasarruflu kullanılmasına yönelik, teknolojiyle bütünleşmiş bir çalışma sistemini benimsemiştir.

Şube hizmet modelleri ve müşteri yolculukları, bölgesel ihtiyaç ve özelliklere göre yeniden tasarlanarak, iş yapış şekillerinde, rol ve sorumluluklarda geliştirmeler gerçekleştirilmiştir.

Hızla değişen teknolojiyle birlikte TEB şubelerindeki süreçler dijitalleştirilmiş, belge sayısı azaltılmıştır. Bu sayede hem zaman hem de kâğıt tasarrufu sağlanmıştır. Bu dönüşüm, müşterilerin ihtiyaçlarına daha yüksek oranda karşılayabilen, satışa daha fazla zaman ayırabilen şubeler yaratılmasını desteklemiştir.

Yeni servis modeli çerçevesinde işlem yetkilileri Kitle Bankacılığı çatısı altında konumlandırılan işlem yetkililerinin rolleriyle beraber unvanları da Kitle Müşteri Temsilcisi olarak revize edilmiştir. Yapılan rol değişikliği ve fiziksel düzenlemelerle beraber TEB işlem yetkilileri, müşteriler ile daha yakın ve sıcak diyalog kurabilme, tabletleri sayesinde daha hızlı hizmet sağlayabilme ve satışlarını artırma olanağı elde etmişlerdir.

Şube dışı kanalların yanı sıra şubelerden de hizmet alan müşterilere özel çözümler

Turbo® tarafında TEB, şube dışı kanalların yanı sıra şubeden hizmet almayı tercih eden müşteriler için de çözümler üretmektedir. TEB Bilgi İşlem departmanının Ar-Ge çalışmalarıyla geliştirilen Turbo® cihazları, gişelerden yapılan işlemlerin yaklaşık %85'inin bu kanaldan gerçekleştirilmesine imkân sunmaktadır.

TEB'in şubelerinde konumlandığı Turbo® cihazlarından para çekme, yatırma, tüm ödeme işlemleri, kredi kartı teslimi gibi fiziksel alışveriş gerektiren işlemlerin yanı sıra ıslak imzanın zorunlu olduğu kredi kullanımı gibi işlemler de yapılabilmektedir.

Turbo® cihazını kullanarak işlem yapan müşteriler, tekrar şubeye geldiklerinde cihaza yönelmeyi ve işlemlerini kendileri yapmayı tercih etmektedir. Bununla birlikte, TEB şubelerinde satış tarafında görev alan personelin, müşteri işlemlerini tabletler aracılığıyla dijital ortamda daha hızlı ve pratik yapabilmeleri sağlanmıştır.

2023 yılsonu itibarıyla toplam 179 TEB şubesinde 245 Turbo® cihazı aktif olarak kullanılmaktadır. Turbo® cihazlar fonksiyon olarak gişe işlemlerinin %85'ine sahiptir ve gişe iş yükünün yaklaşık %40'ını üstlenmektedir.

TEB Çağrı Merkezi, iç operasyonlarında dış kaynak yönetimini Nisan 2022 itibarıyla hayata geçirmiştir. İç operasyonların %52 çağrı trafiği, dış kaynak ekipleri tarafından karşılanmıştır.

Merkezi Satış Departmanı bünyesinde Yıldız ve İşletme Bankacılığı olmak üzere iki birim bulunmakta olup Ağustos 2022'de kurulmuştur.

Departman; 12 İşletme Bankacılığı Merkezi Satış Yöneticisi ve 5 Yıldız Bankacılığı Merkezi Satış Yöneticisi ile müşterilere tahsis edilmiş uzaktan müşteri temsilcisi hizmeti vermektedir.

Bu kapsamda müşteriler, hızlı ve proaktif satış yapısıyla hizmet sunan müşteri temsilcilerine doğrudan erişebilmektedir.

Dijital Müşteri Kazanımı (RKYC)¹

- 40 çalışanıyla aylık ortalama 23,9 bin yeni müşteri edindi. (Yıllık toplam 287 bin)
- 2023'te ortalama aylık satın alma oranı %68 oldu.

Şubesiz Saha Satış (Doğrudan Satış)

- Maaşlı müşteri kazanımı ve mevcut müşterilere nüfuz etme
- Yeni müşteri kazanımı
- 11 farklı ürün satışı

¹ Remote Know Your Customer-Müşterini Uzaktan Tanı

TEB’de 2022 yılı haziran ayında yeni POS Satış ekibi kurulmuştur. POS ve Business Card satış ekibi hem mikro hem de KOBİ müşterilere POS ve Business Card satışına devam etmiştir. 2023 yıl sonu itibarıyla 20 satış temsilcisinden oluşan ekibin toplam mikro POS satışları içindeki payı %18 olmuştur.

CEPTETEB Onboarder

- CEPTETEB sahada müşteri kazanımı
- 2023 yıl sonu itibarıyla 46 bin yeni müşteri kazanımı (TEB’in dijital müşteri kazanımının %15’i).
- Çapraz satış

Dijital Şube Yönetimi kazanımlarından satır başları

TEB Dijital Şube Yönetimi tarafında hızla artan CEPTETEB müşterisinin, tabloda dağılımı gösterilen aylık ortalama 15.000 adet talep Dijital Şube Operasyon kadrosu tarafından karşılanmıştır.

TEB Dijital Şube Yönetimi tarafında hızla artan CEPTETEB müşterisinin, aylık ortalama 15.000 adet talep Dijital Şube Operasyon kadrosu tarafından karşılanmış olup, müşteri ihtiyaçları doğrultusunda portföy hizmeti verilmiştir. Dijital (XP) portföy yapısı kurularak satış ve operasyon hizmeti ayrıştırılmıştır.

AKTİF PASİF YÖNETİMİ VE HAZİNE GRUBU

Sağlam ve uzun vadeli stratejilere dayanan bir yönetim tarzı

Banka'nın sürdürülebilir kârını korumayı hedefleyen TEB Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu; faiz, likidite ve yapısal kur risklerini yönetmektedir. Grup, yetkin ve tecrübeli kadrosu ve BNP Paribas Grubu'ndan transfer ettiği teknik konulardaki uzmanlıklar ile temkinli, sağlam ve uzun vadeli stratejilere dayanan bir yönetim tarzını benimsemiştir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2023 yılında da mevzuatın belirlediği sınırlar çerçevesinde tüm iştiraklere etkin çalışabilmelerine yönelik katkıda bulunmuştur.

Doğru öngörülerle oluşturulmuş menkul kıymet portföyü

Ekonomik ve politik açıdan yüksek risklerin izlendiği 2023 yılında, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nun faiz ve kur riski yönetiminde uyguladığı proaktif hedge stratejileri objektif öngörülerle oluşturulmuş, ağırlıklı olarak TÜFE'ye endeksli tahvilleri barındıran menkul kıymet portföyü, Banka'nın kârlılığına önemli ölçüde katkıda bulunmuştur.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, uzun vadeli ve sabit getirili menkul kıymet alımlarını gerektiren regülasyonlara proaktif stratejilerle çok hızlıca adapte olmuş ve ilgili varlıkların azami getiriyle portföye eklenmesini sağlamıştır.

Grup ayrıca, liralasma stratejisi doğrultusunda döviz mevduatından Türk lirasına geçiş için işkollarıyla gerekli koordinasyonu yürütmüştür.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu 2023 yılında devam eden makro ihtiyati politikalar ve uzantısı olan regülasyonlara hızlıca uyum sağlamış, işkolları ile yakın çalışarak Banka'nın regülasyonlarca belirlenmiş olan ekstra maliyetlere maruz kalmamasına ve tüm hedeflerine ulaşmasına destek olan ekiplerin başında gelmiştir.

Grup, sağlam ve istikrarlı likidite hedefine ulaşmak amacıyla kaynak çeşitliliği yaratmaya ve vade uzatmaya yönelik aksiyonlar almaya devam etmiştir. Söz konusu aksiyonlarla, likidite rasyolarının limitler dahilinde kalması ve Banka bilançosunun yüksek faiz oynaklığından asgari düzeyde etkilenmesi sağlanmıştır.

Karar alma süreçlerinde üstlenilen önemli rol

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, olası fiyat hareketlerini doğru bir biçimde öngörmek ve buna bağlı olarak Banka bilançosunda oluşan yapısal kur, faiz ve likidite risklerini gidermek amacıyla global ve lokal piyasaları yakından izlemektedir. Grubun öne çıkan bir başka güçlü yönü, risklerin giderilmesinde kullanılacak türev ürünlere ilişkin deneyimi ve uzmanlığıdır.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka bilançosunun doğru maliyet yapısında dengelenmesi ve rekabette etkinlik sağlanması amacıyla tüm iş kollarıyla yakın iletişim halinde çalışmaktadır.

Grup; sorumluluk alanındaki faiz ve likidite riskinin doğru bir şekilde modellenmesinde, gerçekleştirmelerin ölçülmesinde ve hazırlanan yeni raporlar ile Banka'nın karar alma süreçlerinde önemli bir rol oynamaktadır.

Mevduat Maliyet Yönetimi

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2023 yılında kur korumalı mevduat ve döviz dönüşümlü mevduat ürünlerine odaklanırken, mevduatının önemli bir bölümünü görece daha düşük maliyetli olan yeni ürünlere kaydırmayı başarmıştır. Ayrıca müşteri mevduatının tabana yayılması suretiyle Banka likiditesinin güçlü ve istikrarlı kalması sağlanmıştır. Bu doğrultuda Marifetli Hesap mevduat ürünü stratejik hedef olarak belirlenmiş ve destekleyici fiyatlandırma sağlanarak ciddi bir büyüme elde edilmiştir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, TEB'in sanal bankacılık alanındaki hedeflerine uygun olarak, CEPTETEB kanalından sunulan destekleyici fiyatlandırma duruşunu korumuştur.

BNP Paribas ile teknik konularda uzmanlık paylaşımı

BNP Paribas'ın modelleme analizleri konusundaki uzmanlığının, TEB Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ülkemiz piyasa gerçeklerine uyarlanması amacıyla uzman kadrolar arasında yürütülen bilgi paylaşımı 2023 yılında da devam etmiştir. Bunun yanı sıra BNP Paribas Grubu'nun likidite ve risk yönetimi çerçevesinde uyguladığı politikaların Banka'ya da uyarlanması için çalışmalar yürütülmüştür. Grup bünyesinde daha etkin likidite ve risk yönetimine, özellikle gün içi likidite yönetimine ilişkin çalışmalar sürdürülerek stres durumlarında likiditenin etkin yönetilmesine ilişkin tecrübe paylaşımı gerçekleştirilmiştir.

YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER

KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

TEB Nakit Yönetimi, müşteri ihtiyaçlarını, finansal ve teknolojik dönüşüme uygun, hazır ve yenilikçi teknolojik altyapısıyla desteklediği çözümlerle karşılamayı 2023 yılında da sürdürmüştür.

2023 yılında TEB Nakit Yönetimi, tedarikçi finansmanı modellerini geliştirerek çeşitlendirmiş, finansal teknoloji hizmeti veren platformlara entegrasyon olanağını vermiştir. TEB müşterilerinin hizmetine sunulan dijital geliştirmeler arasında, müşterilerinin ödeme güvenliğini bir adım öteye götüren ve pürüzsüz bir para transferi deneyimi sağlayan IBAN doğrulama hizmetini de bireysel ve tüzel müşterilerin hizmetine sunmuştur.

Müşterilerinin ödeme ve tahsilat döngüsü içinde ihtiyaç duydukları kısa süreli işletme sermayesi ihtiyaçlarında kolaylık sağlamayı hedefleyen TEB Nakit Yönetimi, 2024 yılında ürün gamına Stok Finansmanı ürününü de ekleyecektir.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

TEB, 2023 yılı boyunca değişen müşteri beklentileri, piyasa trendleri ve özellikle dijitalleşmede gözlenen hızlı gelişmelerin ışığında ürün ve hizmet gamını yeni seçeneklerle zenginleştirmiştir. Banka mevcut hizmetlerini yeni modüller ile geliştirmeye devam etmiştir.

TEB Aile Akademisi projesi kapsamında UNICEF ile iş birliği başlatılmıştır. UNICEF tarafından akademisyen uzman bir kadro tarafından hazırlanan İklim Okuryazarlığı içerikleri, "İklim Krizi Bir Çocuk Hakları Krizidir" söylemi ile gerek kendi personelinin eğitimi gerekse kamuya yönelik olarak 2023 yılı Eylül ayı itibarıyla sunulmaya başlanmıştır.

TEB'in yeni hizmetleri arasında bulunan Açık Bankacılık uygulamasıyla müşterilerinin CEPTETEB Mobil kapsamına diğer banka hesaplarını ekleme, eklenen diğer banka hesaplarını görüntüleme ve işlem yapabileme imkânı sunulmuştur.

API teknolojisinin gücü ve stratejik iş ortaklıklarıyla CEPTETEB Süper Pazaryeri platformunda müşterilere avantajlı ve kolay alışveriş imkânı sunan CEPTETEB, turna.com ve Genpa'dan sonra otelz.com ve yolcu360 ile iş birlikleri hayata geçirmiştir.

Ödüllerle dolu bir yıl daha

Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu altında Müşteri Deneyimi Departmanı ile temsil edilen TEB, "Türkiye Customer Experience Awards 2023" ödül programında "Müşteri Her Şeyin Kalbinde (Customers at the Heart of Everything over 5,000 Employees)" kategorisinde birinciliği kazanarak "Gold" ödüle hak kazanmıştır.

Türkiye'de Özel Bankacılık'ın kurucusu ve ilk uygulayıcısı TEB Özel Bankacılık, müşterilerine daha iyi hizmet sunmak adına gerçekleştirdiği istikrarlı çalışmaları sonucunda, **Euromoney** dergisinin düzenlediği "2023 Özel Bankacılık Ödülleri"nde "Türkiye'deki En İyi Uluslararası Özel Bankacılık Ödülü"nü sahibi olmuştur.

TEB Özel Bankacılık, finans dünyasının yakından takip ettiği **World Finance Bankacılık Ödülleri 2023**'te **"Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık"** ödülünü kazanmıştır. 5 yıldır üst üste kazanılan bu ödülle TEB Özel Bankacılık, istikrarlı performansını uluslararası platformlarda bir kez daha perçinlemiştir.

TEB Özel Bankacılık, İngiltere'nin önde gelen finans ve iş analizi yayınlarından International Finance Dergisi'nin düzenlediği **"International Finance Awards 2023"** kapsamında **"En Yenilikçi Özel Bankacılık"** ödülüne layık görülmüştür. 6 yıldır üst üste kazanılan bu prestijli ödül, TEB'in Özel Bankacılık alanındaki yetkinliğinin küresel ölçekte takdirini işaret etmiştir.

TEB Çağrı Merkezi, İletişim Merkezi ve Müşteri Bağlılığı uygulamaları dalında, **"Contact Center World"** tarafından düzenlenen **"Contact Center World 2023"** yarışmasında 3 farklı kategoride 3 altın madalya kazanmıştır:

- Best Contact Center (**En İyi Müşteri Hizmetleri**)
- Best Innovation in Technology (**En İyi Teknoloji-Teknolojide İnovasyon**)
- Best Improvement Award-External Consulting/Training Service (**En İyi Eğitim- Geliştirme**)

FİNANSAL VE FİNANSAL OLMAYAN HİZMETLER GRUP ŞİRKETLERİ

TEB FAKTORİNG A.Ş.

Sektörün en aktif katılımcılarından biri

Faaliyet gösterdiği sektörün en aktif ve en büyük katılımcılarından biri olan TEB Faktoring, kurumsal ve ticari firmalar ile KOBİ'lere; ihracat, ithalat ve yurt içi faktoring ürünleriyle hizmet sunmaktadır.

Global gelişmelere paralel Türkiye ekonomisinde yaşanan kur ve enflasyon artışının getirdiği yüksek finansman maliyetleri ve finansmana erişimde yaşanan zorluklar, başta KOBİ'ler olmak üzere firmaların kârlılığı ve faaliyet sürekliliğini olumsuz etkilemiştir. Bu ortamda faktoring iş kolu reel sektörü desteklemeye devam etmiş, sektörün iş hacmi, 2023 yılındaki büyüme trendine paralel olarak 820 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde TEB Faktoring'in iş hacmi de bütçesinin üzerinde artarak 44,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Şirket'in aktifleri ise 10,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Net kârda %81 artış

2023 yılında iç piyasada finansmana erişim kısıtları sebebiyle faktoring ürünlerine talep artmış, bundan dolayı yurt içi işlem hacim artmış, ihracatta ise özellikle Avrupa pazarındaki talebin azalmasına paralel ihracat faktoring hacminde düşüş yaşanmıştır. Sektördeki gelişmelere paralel olarak TEB Faktoring'in 2023 yılında faktoring alacakları %37 oranında artış kaydetmiştir.

Aktiflerini ve kaynaklarını iyi yöneten TEB Faktoring, 2023 yılında kârlılığını geçen yıla göre %81 oranında artırarak 377,4 milyon TL net kâr elde etmiştir.

2023 yılında TEB Faktoring'in özkaynak kârlılığı, sektör ortalamasının üzerinde, %55,6 olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılında faktoring sektöründeki tahsili gecikmiş alacak oranı %1,3, karşılık gider oranı ise %1,1 olarak kaydedilirken, başarılı risk yönetimi yapan TEB Faktoring'in 2023 yılında tahsili gecikmiş alacak oranı ve karşılık gider oranı sırasıyla %1,1 ve %0,9 olmuştur.

TEB Faktoring'in 2023 Aralık sonu itibarıyla 15 şubesi ve 113 kişilik personeli bulunmaktadır.

Türkiye'de pazar lideri, dünyada ilk sıralarda

TEB Faktoring, ihracat faktoringinde Türkiye'de pazar lideri olurken, dünya sıralamasında da ilk sıralarda yer alarak ihracata olan desteğini sürdürmüştür.

Dünyada ilk üçte yer alan tek Türk faktoring şirketi olan TEB Faktoring, FCI tarafından dünyada yedi kez "En İyi İhracat Faktoring Şirketi" seçilme başarısını gösteren ilk ve tek şirkettir.

Firmaların sağlıklı büyümelerine destek ve KOBİ'lere sağlanan öncelik

TEB Faktoring farklı sektörlerden ve her ölçekten firmanın ihtiyacına yönelik yurt içi ve ihracat faktoring çözümleri sunmaktadır. 26 yıldır reel sektörün hem yurt içi ticaretine hem de ihracatın finansmanına verdiği destek ile ülke ekonomimizin sürdürülebilir büyümesine de katkı sağlamaktadır. TEB Faktoring deneyimli ve uzman kadrosu ile her zaman müşterilerinin sürdürülebilir ve güvenilir çözüm ortağı olmaya devam etmektedir.

TEB Faktoring, özgün bir yaklaşım olan Multi-Local ile çok uluslu gruplara, BNP Paribas'ın küresel ağından yararlanma imkanı ve yurtdışında faaliyet gösterilen ülkelerde faktoring hizmetine erişim sağlamaktadır.

Şirket ayrıca, müşterilerinin kamu kurumlarına yaptığı satışlar ile verdiği hizmetlere istinaden kamu kurumlarından alacaklarını da finanse etmektedir.

TEB Faktoring finansman ihtiyacı olan KOBİ'lerin taleplerini aynı gün içerisinde en hızlı şekilde karşılamaktadır.

Dijitalin artan önemi

Sürdürülebilir dijital dönüşüm ve servisler, çağımızın gerekliliklerine ve hızla gelişen teknolojinin müşteri alışkanlıklarında neden olduğu değişikliklere paralel olarak, reel ekonomi ve rekabette her geçen gün daha da

ön plana çıkmaktadır. Aynı zamanda sürdürülebilirlik anlamında da dijitalleşmenin önemi gün geçtikçe artmaktadır.

TEB Faktoring, müşteri odaklı ve yenilikçi vizyonu doğrultusunda, dijital kanallarını geliştirmeyi 2023 yılında da sürdürürken, müşteri deneyimi ve dijital dönüşüm odaklı çalışmalarını yoğunlaştırmıştır. Bu bağlamda geniş kapsamlı bir dönüşüm programı başlatılmış, müşteri deneyimi, operasyonel verimlilik, insan ve kültür, veri ve yapay zekâ ana temaları iskeleti oluştururken, temaların dönemsel hedeflerine uyumlu bir çok proje şirket yöneticileri ve çalışanların katkıda bulunduğu çalışma gruplarıyla yönetilmektedir.

TEB Faktoring, dijital dönüşüm projelerine yatırım yapmanın yanı sıra konvansiyonel yöntemleri tercih eden müşterilerinin de her daim yanında olarak verimli bir müşteri deneyimi ile hizmet vermeye devam etmektedir.

Müşteri ihtiyaçlarını ve geri bildirimlerini merkeze alan TEB Faktoring, ihtiyaç duyulan her an, her yerden faturalı çek ile başvuru gönderilebilen yeni mobil uygulaması TEB Faktoring CEPTTE ve Hızlı Başvur fonksiyonu başta olmak üzere, faktoring hizmetleri ile ilgili bilgilere hızlıca ulaşılabilen, bölge iletişim bilgileri, güncel haberleri, online şubeyi içeren yeni TEB Faktoring web sitesini 2023 yılında hayata geçirmiştir.

Mevcut müşterilerin faktoring işlemlerini takip edebileceği online faktoring şubesinin kullanımını yaygınlaştırmış olup, 2024 yılında online şubenin içeriğinin geliştirilmesi planlanmaktadır.

TEB Faktoring, mevzuatın izin verdiği ölçüde müşterilerinin işlemlerini uzaktan yapabileceği sistemlere yatırım yapmaktadır. Başvuru sürecini dijitalle taşıması olan TEB Faktoring, iyileştirilmiş ve yalın bir müşteri deneyimi için trendleri ve gelişmeleri yakından izleyerek 2023 yılında dijital kanallar altyapısını güçlendirmiş ve fonksiyonları çeşitlendirmiştir. 2024 yılında müşteri geri bildirimleri ve teknolojik gelişmeleri odağa alınarak geliştirmelere devam edilecektir.

Küresel şartlar da dikkate alınarak, regülasyonda sağlanacak gelişmelerle, Türkiye’de faktoring sektörünün alacak finansmanının yanı sıra tedarikçi finansmanını da kapsayacak şekilde düzenlenmesi önem taşımaktadır. Bu kapsamda TEB Faktoring, müşterilerine ulaşmak üzere dağıtım kanallarını zenginleştirmek ve süreçlerinde yapabileceği potansiyel iyileştirmeler adına dijital iş modellerinin önemli parçaları olan Fintech şirketleri ve dijital platformlar ile ticaretin bileşenlerini oluşturan ekosistemdeki yeni oyuncularla muhtemel iş birliklerini oluşturmaktadır.

Şirket; etkin risk yönetimini, verimliliği, otomasyonu ve servis hızının artırılmasını olanaklı kılan dijital dönüşüm ve süreç iyileştirme projeleri kapsamında 2023 yılında geliştirmelerini hayata geçirmiş; servis süresini ve süreçlerinin performansını yakından takip etmiştir.

2024 yılında da bu çalışmalara devam edilecek olup, müşterilere değer katan ve pazara yön veren oyuncular arasındaki konum daha da güçlendirilecektir. Tüm projeler müşterilerin ihtiyaç duyduğu faktoring hizmetine kolaylıkla ulaşmasını, daha iyi bir kullanıcı deneyimiyle hızlı sonuç almalarını hedeflemektedir.

TEB Faktoring, BNP Paribas ve TEB’in vizyonu paralelinde sürdürülebilirlik kapsamındaki projelerine devam etmektedir. Bu kapsamda 2024 yılında sürdürülebilir finansman ve dijitalleşme yolunda çalışmalarına devam edecektir.

TEB PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş

Varlık yönetimi alanında 10. büyük şirket

1999 yılında kurulan TEB Portföy, varlık yönetimi alanında faaliyet göstermektedir. 2023 Aralık sonu itibarıyla %3,19 oranında pazar payına sahip olan ve 100,8 milyar TL'lik bir varlık büyüklüğünü yöneten TEB Portföy, sektördeki 10. büyük portföy yönetimi şirkettir.

Türkiye'nin en iyi portföy yönetimi şirketi

İngiltere'nin önde gelen finans ve iş analizi yayınlarından International Finance Dergisi'nin düzenlediği International Finance Awards 2023 (Uluslararası Finans Ödülleri) kapsamında TEB Portföy Yönetimi üst üste üçüncü kez "Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetimi Şirketi" seçilmiştir. Bu ödülün kazanılmasında; sürdürülebilirliğe verilen önem, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularına gösterilen hassasiyet, çoklu varlık yönetimindeki öncülük, geniş ürün yelpazesi, Robo danışmanlık alanındaki rol ve yenilikçi varlık yönetimi anlayışının benimsenmesi, öne çıkan faktörler olmuştur.

Kolektif Yatırım Kurumları ve Portföy Yönetimi Sektörü'nü temsil eden Türkiye Kurumsal Yatırımcı Yöneticileri Derneği (TKYD)'nin 22 Mart 2023'te gerçekleştirilen XXIII. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yapılan seçimlerde TEB Portföy Yönetimi Genel Müdürü derneğin Yönetim Kurulu Başkanı seçilmiştir. Genel Müdür ayrıca TKYD'nin uluslararası alanda daimî üyesi olduğu EFAMA'nın da (Avrupa Yatırım Fonları ve Portföy Yönetimi Birliği-European Fund and Asset Management Association) Yönetim Kurulu'nda üye olarak sektörümüzü temsil etmektedir.

Geniş kapsamlı bir faaliyet alanı

15 Haziran 2015 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'nca Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı faaliyetlerinde bulunması uygun görülen TEB Portföy Yönetimi'nin, PYŞ/PY.22-YD.11/524 sayılı faaliyet yetki belgesi bulunmaktadır.

Şirket'in ana faaliyet konusu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

Bireysel emeklilik fonlarının yönetimini de gerçekleştiren TEB Portföy, kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla risk profillerine uygun portföy yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Şirket ayrıca yurt dışında kurulu fonlara portföy yönetim ve yatırım danışmanlığı hizmetleri de vermektedir.

Varlık çeşitliliğini geliştirme çalışmaları

TEB Portföy, 16 Ağustos 2019'da ING ile anlaşarak ING'nin ING Portföy Yönetimi A.Ş.'deki tüm hisselerini devralmıştır. ING ile TEB Portföy'ün kurucusu olduğu yatırım fonlarının dağıtım ve NN Hayat Emeklilik ile NN Hayat Emeklilik'in kurucusu olduğu emeklilik fonlarının yönetimi konularında yaptığı stratejik iş birliği sayesinde Şirket, 2023 yılında sektördeki gücünü daha da artırmıştır.

TEB Portföy; 2022'de MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin de üç adet emeklilik fonunun yönetimi çerçevesinde anlaşma imzalayarak yönetimi altındaki varlık çeşitliliğini geliştirmeye devam etmiştir.

2023 Aralık sonu itibarıyla

TEB Portföy geniş bir dış dağıtım kanalına sahiptir. 2023 Aralık sonu itibarıyla Şirket;

- Yatırım fonlarında toplam 59 milyar TL büyüklük ve %3.46 pazar payına,
- Para piyasası yatırım fonlarında %2,05 pazar payına,
- Aktif yönetilen yatırım fonlarında %3,63 pazar payına,
- Kurumsal Varlık Yönetimi ve Özel Portföy Yönetimi hizmetlerinde 4,0 milyar TL'lik büyüklüğe,
- Emeklilik Fonları'nda 36,9 milyar TL'lik büyüklüğe ve %4,89 pazar payına,
- Uluslararası yatırım fonlarında 915 milyon TL'lik büyüklüğe ulaşmıştır.

Türkiye'nin en büyük fon yöneticilerinden biri

TEB Portföy'ün Euro Bölgesi'nde varlık yönetimi alanında lider BNP Paribas Asset Management ile oluşturduğu sinerjik iş birliği, Şirket'in global güç olma yönünde attığı adımlara hız kazandırmıştır. TEB Portföy bu sinerji sayesinde birçok uluslararası şirketle stratejik iş birliklerine imza atmıştır.

TEB Portföy'ün yönetimini gerçekleştirdiği Parvest Turkey Fonu, 915 milyon TL'lik büyüklüğüyle Türkiye hisse senetlerine yatırım yapan, öncü Türkiye hisse fonları arasında yer almaktadır. Şirket, toplam yönettiği yabancı hisse senedi fonu hacmi açısından Türkiye'nin en büyük fon yöneticilerinden birisi konumundadır.

2023 yılında, aralarında TEB Portföy'ün çevresel, sosyal ve teknoloji konularına gösterdiği önemin birer kanıtı olan TEB Portföy Önce Kadın Değişken Fon gibi tematik fonların da yer aldığı 6 adet yeni yatırım fonu halka arz edilmiştir.

Dijitalleşme kapsamında hayata geçirilen projeler

Türkiye'nin önde gelen dijital portföy yönetim şirketlerinden biri olmayı hedefleyen TEB Portföy, 2023 yılında dijitalizasyon kapsamında temellerini attığı birçok projeyi hayata geçirmiştir.

Görevler ayrılığı ilkesi çerçevesinde, Şirket Fon Yönetimi ile Emir İletimi süreçlerini ayrı bir Emir İletimi departmanı kurarak ayırtmış, süreci tam otomatik hale getirmek hedefi doğrultusunda Emir Yönetim Sistemi'ni hayata geçirmiştir.

Mevcut web sitesinin daha kullanıcı dostu hale getirilmiş; İngilizce versiyonu da devreye alınmıştır. Ek olarak manuel data akışının web servise bağlanması projesi de tamamlanmıştır.

Şirket, 2023 yılında sosyal medya hesapları açarak dijital kanallarda iletişime başlamıştır. Dijital materyalleri çeşitlendirmek ve yatırım fonlarını yatırımcı hedef kitleye daha iyi anlatabilmek adına fon videoları oluşturularak dijital kanallarda yayınlanmıştır. Çeşitli fintek şirketleriyle anlaşmalar yapılarak otomatikleştirme süreci maksimize edilmiştir.

"teb.com.tr"de yer alan "Yatırım Fonları" sayfaları güncellenmiş ve CEPTETEB Mobil Uygulaması üzerinden müşterilere TEB Portföy yatırım fonları tanıtım bildirimleri yapılmıştır. CEPTETEB yatırım fonları sayfaları yenilenmiştir.

Dijitalleşme çalışmaları kapsamında arama motorlarında TEB Portföy markasının ve ürünlerinin görünür kılınmasına yönelik, içerik ve teknik altyapı danışmanlığı alınmıştır.

TEB Bireysel Bankacılık satış ağında yer alan personele, TEB Fon Akademisi vasıtasıyla TEB Portföy yatırım fonları başta olmak üzere sermaye piyasaları hakkında uzaktan erişim sınıfları dahilinde eğitimler verilmeye devam edilmiştir.

2024 yılı hedefleri

TEB Portföy; sürdürülebilirlik ve ÇSY (çevresel, sosyal ve yönetsel) konularındaki hassasiyetini ve çoklu varlık yönetiminde gösterdiği öncülüğü 2024 yılında devam ettirmeyi hedeflemektedir.

Şirket, dijital ve sosyal medya mecralarında daha etkin yer almak, içerik yönetimi, medya planlama, ajans yönetimi, etkinlik yönetimi ve medya basın ilişkilerinin optimize edilmesi konularında yürüttüğü faaliyetlerine devam edecektir. Ayrıca, 2023'te hayata geçirilen Emir Yönetim Sistemi'nin geliştirilerek bir Portföy Yönetim Sistemi'ne evrilmesine yönelik çalışmalar da yapılacaktır.

Yatırımcılarını doğru zamanda doğru yatırım seçeneklerine yönlendirerek yurt içi ve yurt dışı paydaşlarıyla birlikte pazar payını artıracak iş birliği fırsatlarını değerlendiren TEB Portföy, piyasalarda oluşabilecek dalgalanma risklerine karşı müşterilerini ve kendisini koruma altına alan stratejileri uygulamayı sürdürecektir.

TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sermaye piyasalarında 26 yıllık deneyim

TEB Yatırım, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bir yatırım kuruluşu olarak 1996 yılında faaliyetlerine başlamıştır. Şirket, “Geniş Yetkili Aracı Kurum” sıfatıyla TEB Grubu’nun yatırım hizmet ve faaliyetlerini yürütmektedir.

TEB Yatırım’ın 26 yıllık deneyimiyle sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- Emir İletimine Aracılık
- İşlem Aracılığı (Yurt içi ve Yurt dışı)
- Portföy Aracılığı (Yurt içi)
- Yatırım Danışmanlığı
- Halka Arza Aracılık
- Saklama Hizmeti (Sınırlı Saklama Hizmeti)

TEB Yatırım, yurt içinde ve yurt dışında farklı profildeki müşterilerine geniş ürün ve hizmet yelpazesi ve müşteri ihtiyaçlarına göre farklılık gösteren ürün ve hizmet kanalları aracılığıyla ulaşmaktadır. Şirket bu kapsamda, farklı müşteri gruplarına pay ve vadeli işlem piyasaları, borçlanma araçları piyasaları, yatırım fonları gibi sermaye piyasası araçları ile ilgili aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri ile kurumsal finansman ve araştırma hizmetleri sunmaktadır.

TEB Yatırım, kurumsal finansman alanında özellikle işletmelerin finansman ihtiyacını karşılayabilmek amacıyla halka arzlara ve borçlanma araçları ihraçlarına aracılık hizmeti ile bir bütün halinde birleşme ve satın almalar konusunda nitelikli danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Uluslararası piyasalardaki gelişmeler doğrultusunda TEB Yatırım, özellikle son yıllarda giderek artan teknolojik yenilikleri kendi bünyesinde hayata geçirmiştir. Şirket, bilgi işlem altyapısında önemli projeler geliştirmiş hem mobil hem de masaüstü uygulamalar dahil dijital altyapısını müşteri talepleri doğrultusunda yenilemiştir.

2023 yılında Şirket bir yandan yabancı pay senedi hizmetlerini ve Prime aracılık uygulamasını geliştirirken, bir yandan da BNP Paribas ile varant ihraçlarına aracılık etmiştir.

Pazarlama ağını destekleyen araştırma altyapısı

TEB Yatırım’ın piyasada kendisine avantaj sağlayan bir diğer önemli özelliği de yaygın ve etkin pazarlama ağını destekleyen araştırma alt yapısıdır. TEB Yatırım son yıllarda bu alanda kazandığı ödüllerle özellikle yatırımcılar arasında takdir gören bir yatırım kuruluşu kimliğine sahip olmuştur.

Bu çerçevede, sermaye piyasaları özelinde TEB Yatırım, bireysel ve kurumsal müşterilere hizmet verebilen yetkin insan kaynağı, konusunda uzman araştırma ekibi, yerel piyasadaki deneyimini global ortağı BNP Paribas’nın uluslararası deneyimiyle harmanlama becerisi ve etkin teknoloji kullanımıyla tercih edilen bir yatırım kuruluşudur.

TEB Yatırım bu dönemde araştırma çalışmalarını destekler nitelikte dijital içerik ve videolar geliştirmiş, bu içeriklerin kapsamını yabancı pay senetleri ve varant alanlarına da genişletmiştir. BNP Paribas’nın Exane araştırma ve aracılık faaliyetlerini yeniden yapılandırarak bünyesine katmasını takiben, TEB Yatırım Araştırma Grubu bu yeni araştırma platformu ve organizasyonuna dahil olmak üzere gerekli hazırlık sürecini başlatmıştır.

Müşteri deneyimi ve pazarlama – operasyon süreçleri

2023 yılı TEB Yatırım’ın müşteri deneyimini geliştirici yönde ek çalışmalar gerçekleştirdiği bir dönem olmuştur. Başta operasyonel iş akışlarını geliştirme ve işlemleri hızlandırarak hizmet erişim sürelerini iyileştirme amaçlı olmak üzere çok sayıda altyapı iyileştirme çalışması yapılmıştır. Özellikle müşteri iletişim ve edinim süreçleri artan oranda dijitalleştirilmiş, bu çalışmalarla da müşteri deneyiminin daha ileriye götürülmesi hedeflenmiştir.

Diğer pazarlama ve iletişim faaliyetleri

2023 yılı iletişim çalışmaları ve kampanyalar açısından da oldukça yoğun geçmiştir. Yabancı pay senedi aracılığı ve varantların yanı sıra yenilenen uygulamaların tanıtımları geleneksel ve dijital mecralarda gerçekleştirilmiştir.

BNP Paribas ile sinerjik iş birliği

TEB Yatırım, TEB ve BNP Paribas'ın farklı iş kollarıyla birlikte grup sinerjisini artırıcı çalışmalar yürütmektedir. TEB Yatırım, faaliyetlerinde BNP Paribas Grubu'nun uluslararası tecrübesinden de yararlanmakta ve ortak çalışmalara imza atmaktadır. Bu iş birliğinin en önemli örneklerinden birini, kurumsal finansman alanında müşterilere farklı ürünler içeren finansman kaynaklarının araştırılması ve müşterilere sunumu olmuştur. Bunun yanı sıra kurumsal aracılık hizmetleri, uluslararası piyasalara erişim, bireysel ve özel bankacılık iş kollarında yatırım danışmanlığı, dijitalleşme ve yeni müşteri kazanımı alanlarında da yoğun bir iş birliği söz konusudur.

Paya dönüştürülebilir tahvil ihracı pazarlama çalışmaları başta olmak üzere halka arz çalışmaları, şirket satın almaları dahil kurumsal finansman işlemleri BNP Paribas ile yürütülmektedir. 2023 yılı başında ilgili dönemde gerçekleşen en büyük halka arzlardan birisi tamamlanmış, yıl içerisinde bir büyük halka açık kuruluşun paya dönüştürülebilir tahvil ihracına yönelik çalışmalara başlanmıştır.

TEB iştiraklerinin ve TEB'in borçlanma aracı ihracılarının önemli bölümü TEB Yatırım tarafından gerçekleştirilirken, TEB'in kurumsal müşterilerine borçlanma aracı ve kurumsal finansman hizmetleri sunulmakta, seçilmiş ürünlerde emtia koruması işlemlerine aracılık edilmektedir. Benzer şekilde yabancı kurumsal yatırımcılara aracılık hizmetleri sunulması amacıyla Banka'nın saklama bölümüyle ortak pazarlama faaliyetleri yürütülmektedir.

BNP Paribas ile vadeli işlemler ve pay piyasasında müşteri kazanımı ve pazarlama stratejilerinin oluşturulması yönünde ortak yürütülen çalışmalar bulunmaktadır. TEB Yatırım, BNP Paribas'ın yeniden yapılandırılan pay aracılık faaliyetleri platformu kanalıyla küresel yatırımcıların pay senedi yatırımlarına aracılık etmeye başlamıştır. Bu kapsamda, BNP Paribas'ın hizmet portföyündeki bazı küresel piyasa ürünlerinin TEB Yatırım ile müşterilere sunulması için çalışılmaktadır.

Bireysel müşterilerin yatırımlarının Borsa İstanbul'da değerlendirilmesinde bağlamında, Bireysel Bankacılık Grubu ile dijital kanallar ve şube ağından müşteri edinimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

2023'te TEB Yatırım BNP Paribas iş birliğinde ve TEB BNP Paribas Varantları markasıyla bir varant ihraç programı başlatmıştır. Şirket, Borsa İstanbul da yapılan gong töreni ile ilgili ihracın aracılığını ve piyasa yapıcılığını üstlenmiştir.

Sürdürülebilirlik

2023 Yılında Türkiye'de İklim Değişikliği ve Karbon Emisyonu alanında düzenleme çalışmaları hızlanmıştır. İklim Değişikliğine yönelik yasa taslağı TBMM'de yasalaşmak üzere değerlendirilirken, bağlı Karbon Emisyon Takip Sistemi kurulmasına yönelik düzenleme taslakları tartışılmaya başlanmıştır.

Bu kapsamda TEB Yatırım hem kurulması olası piyasanın işleyiş sürecine yönelik görüşlerini ilgili otoriteler ve piyasa çalışma grupları ile paylaşmış, hem de bu alanda bünyemizdeki hazırlık süreçlerinin yürütecek bir çalışma grubu oluşturmuştur.

Teknolojik trendlerle ivmelenen dijitalleşme

TEB Yatırım, uluslararası piyasaların yanı sıra yerel düzenlemelerdeki değişime paralel olarak, teknolojik trendlerle ivmelenen dijitalleşmenin, sektörün yapısında ve iş yapış biçimlerinde değişimlere yol açtığının bilincindedir. Bu doğrultuda Şirket, geliştirdiği stratejileri uygulamaya koymuş ve farklı segmentlerde hizmet çeşitlendirmesiyle müşteri deneyiminin zenginleştirilmesine odaklanmıştır.

İlk adım olarak teknoloji ve araştırmanın etkin kullanımını ön plana alan bir müşteri deneyimi yaratmak, daha verimli ve daha dijital bir TEB Yatırım oluşturmak üzere dijital dönüşüm projeleri hayata geçirilmiştir.

Müşterilerine dijitalleşme alanında yenilikçi platformlar sunmak hedefiyle çalışmalarını sürdüren TEB Yatırım, yeni dijital işlem kanalları ile yatırım uygulamalarını ve web sitelerini devreye almıştır. Benzer şekilde kurumsal

aracılık faaliyetlerinde işlem verimliliğini ve emir iletim hızlarını artırmak, fiyatlamada performansı iyileştirmek amacıyla kurumun sistemleriyle de bütünleşik çalışabilen, yeni bir emir iletim algoritma platformu tedarikçilerle birlikte geliştirilmiş ve kullanılmaya başlanmıştır.

TEB Yatırım; başta yapılandırılmış ürünler ve dijital platformlar olmak üzere önümüzdeki dönemde sunmayı planladığı yeni hizmetlere yönelik çalışmalarını en kısa sürede tamamlamak, gelişen ve değişen piyasa yapısında tüm paydaşlarına katma değer yaratmak hedefiyle teknik ve organizasyon altyapısını sürekli değerlendirmekte ve gerekli değişiklikleri sağlamaktadır.

Bilgi işlem altyapısına sürekli yatırım

Yurt içi piyasalarda özellikle son dönemde yaşanan küresel ve yerel gelişmeler, 2022 yılının birinci çeyreğinden itibaren hane halkının sermaye piyasalarına ilgisini artırmış, yatırımcı sayısı ve yapısında önemli değişiklikler gerçekleştirmiştir.

TEB Yatırım, bu gelişmelere uyum sağlayabilmek amacıyla bilgi işlem altyapısına sürekli yatırım yapmış ve sistemlerini geliştirmeye yönelik önemli çabalarını artırmıştır.

Çok sayıda ölçüte göre elde edilen önemli başarılar

TEB Yatırım, 2023 yılında da bütçe hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiş ve birçok ölçütte önemli başarılarla imza atmıştır.

Şirket 2023 yılı içerisinde özellikle Borsa İstanbul'da yaşanan müşteri ve işlem hacmi artışı ile kendi müşteri sayısını ve pazar payını artırmayı başarmıştır.

Sayısal olarak bakıldığında TEB Yatırım, 2023 Aralık sonu itibarıyla Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda 1.146.052 milyon TL işlem hacmi ve %1,75'lik pazar payı ile 19. sırada, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda ise 837.896 milyon TL işlem hacmi ve %3,59'luk pazar payı ile 8. sırada yer almıştır.

TEB Yatırım, dijital ortamdaki ziyaretçileri için teknolojik altyapısı zenginleştirilmiş ve mobil uyumlu bir temas noktası olarak web sitesini yenilemiştir.

Yurt içi ve yurt dışı gelişmelere ve değişimlere odaklanmış organizasyonel ve sistemsel altyapısı ile TEB Yatırım, önümüzdeki dönemde özellikle dijital kanallar ve yatırım danışmanlığı hizmetleri ile pazar payını artırmayı, yatırımcılara nitelikli ve katma değerli hizmetler sunarak ülkemiz sermaye piyasalarının gelişiminde aktif ve öncü rolünü sürdürmeyi hedeflemektedir.

TEB ARF TEKNOLOJİ A.Ş.

En büyük ve en önemli yazılım tedarikçisi

2020 Aralık ayından beri faaliyetlerini sürdüren TEB ARF Teknoloji, TEB'in finansal teknolojiler alanında Ar-Ge ve inovasyon projeleri geliştiren en büyük ve en önemli yazılım tedarikçisidir. Şirket 2022 yılında TEB Sh. A.'ye, 2023 yılında ise TEB Faktoring'e yazılım ve yapay zekâ projeleri alanında hizmet sunmaya başlamıştır.

2024 yılında TEB Leasing ile benzer çalışmalar planlanmaktadır.

2023 yılı Ar-Ge çalışmaları

TEB ARF, 2023 yılında TEB'in müşterilerine daha zengin dijital deneyimler sunabilmek amacıyla CEPTETEB ve CEPTETEB İŞTE, TEB Bireysel ve TEB Kurumsal İnternet uygulamalarında pek çok yeni özellik geliştirmiştir;

- TEB'in köklü dış ticaret uzmanlığının Kurumsal İnternet üzerinden TEB müşterilerine ulaştırılmasına olanak sağlayan yeni "Dış Ticaret" modülü, TEB Müşterilerine daha kullanıcı dostu arayüzler sunan, güncel teknoloji ile geliştirilmiş "Hesaplar" modülü ile müşteri deneyimi ve işlem hacim gelişimine katkı sağlamıştır.
- CEPTETEB Mobil uygulaması üzerinden, TEB müşterilerinin fon performanslarını daha iyi takip edebilmelerini sağlayan grafik görseller, analizler ve detaylı bilgilendirmeler ile güçlendirilmiş; yeni Fon Modülü, CEPTETEB'in mobil uygulamalar içindeki rekabetçi stratejisini daha da pekiştirmiştir.
- Tüm dijital kanal uygulamalarında (CEPTETEB, CEPTETEB İŞTE, Bireysel ve Kurumsal İnternet Bankacılığı), müşterilerin farklı bankalardaki hesaplarını BKM servisleri aracılığıyla görüntüleyebilmelerini, diğer bankalara transfer emri verebilmelerini, diğer banka uygulamalarından TEB hesaplarını görüntüleyebilmelerini ve buradan transfer emri girebilmelerini sağlayan açık bankacılık servisleri ile müşteri beklentilerinin karşılanması hız kazanmıştır.
- Banka müşterilerinin ödeme sistemleri ile ilgili deneyimlerini iyileştirmek ve zenginleştirmek adına başlatılan dönüşüm projeleri kapsamında;
 - CEPTETEB İŞTE üzerinden, kredi kartı, ek kart ve POS başvurularının yapılabilmesi ile ilgili fonksiyonlar ve kart müşterilerinin sadakat programlarından faydalanabilmeleri için geliştirilen kampanya modülü ile ticari müşterilerin ödeme sistemleri ile ilgili ihtiyaçlarının dijital kanallar üzerinden de karşılanabilmesi sağlanmıştır.
 - CEPTETEB üzerinden sanal kart limit belirleme seçeneklerinin zenginleştirilmesi, kredi kartlarının internet alışveriş limitinin, temassız kullanım özelliğinin ve yurt dışında fiziki kullanım seçeneğinin sunulması, sürdürülebilirlik ve kâğıtsız bankacılığa hizmet edecek şekilde kart harcamalarına ait sliplerin dijital olarak görüntülenebilmesi, kredi kartlarının dijital versiyonu ve banka kartı başvuru olanaklarının sağlanması, CEPTETEB'in müşteri ihtiyaçlarına hızla yanıt veren bir platform olma özelliğini güçlendirmiştir.
- Gerçek ticari müşterilerin şubeye gelmeden edinimine olanak sağlayan CEPTETEB Uzaktan Müşteri Edinim (RKYC) modülü ile bu segmentteki edinim hedefleri desteklenmiştir. TEB, CEPTETEB ve CEPTETEB İŞTE RKYC modülü sayesinde Gerçek ve Gerçek Ticari Müşterilerinin %45'ini dijital kanallar üzerinden edinmiştir.

TEB ARF, yapay zekâ teknolojileri konusunda da TEB ve iştiraklerini desteklemeye devam etmiş, bu alandaki rekabetçi motivasyonunu artırarak sürdürmüştür. Bunun sonucu olarak; Bain & Company'nin tüm BNPP firmaları arasında yaptığı **AI Olgunluk Değerlendirme Çalışmasında** TEB ARF, henüz üç yıl önce kurulmuş olmasına rağmen, BNPP Global seviyesinde üçüncü sırada yer almıştır.

TEB Arf Yapay Zekâ projeleri kapsamında;

- Risk analitiği, fiyatlama, pazarlama, suistimal tespiti, tahsilat ve takip yönetiminden sorumlu işkollarının kullanımına yönelik olarak; 51 adedi yeni, 13 adedi yenileme olmak üzere toplamda 64 adet makine

öğrenme modeli geliştirmiştir. TEB Arf geliştirdiği yapay zekâ modelleri sayesinde sadece 2023 yılında TEB'e yaklaşık 142 milyon TL katkıda bulunmuştur.

Satış hacmi 233 milyon TL'ye ulaşmıştır.

TEB ARF Teknoloji; dijital teknolojiler, ileri veri analitiği ve yapay zekâ konularında Ar-Ge çalışmalarına yoğunlaştığı 2023 yılını, yaklaşık 233 milyon TL satış hacmi ve 26,7 milyon TL vergi öncesi kâr ile tamamlamıştır. Şirket, 2024 yılında satış hacmini 470 milyon TL'ye yükseltmeyi, net kârını da iki katına çıkarmayı hedeflemektedir.

2024 hedefi

TEB ARF Teknoloji 2024 yılındaki faaliyetlerini, öncelikle TEB Grubu'na olmak üzere finansal teknoloji tabanlı çözüm bekleyen çok sayıda kuruma; dijital teknolojiler, makine öğrenmesi ve yapay zekâ alanlarında hizmet verebilme misyonu ile yürütecektir.

2024 yılı içerisinde, tüm dünyada popüleritesi hızla artan "Üretken Yapay Zekâ" (Generative AI) alanında projeler geliştirilmesi ve gerekli altyapının tesis edilmesi planlanmaktadır. Bunun yanında, hâlihazırda işkollarının hizmetine sunulmuş bulunan makine öğrenmesi modellerinin izlenmesi ve yenilenmesi süreçlerinin otomasyonuna yönelik altyapı çalışmalarına ağırlık verilecek, bu kapsamda fikrî mülkiyeti TEB Arf'e ait olacak veri bilimi çözümlerinin şirket bünyesine kazandırılması hedeflenecektir.

Banka bünyesinde faaliyet gösteren muhtelif işkollarının kullanımına sunulmak üzere 26 farklı makine öğrenmesi modelinin geliştirme çalışmaları tamamlanacaktır.

TEB ARF yapay zekâ ekibi tarafından geliştirilen TELEPATİ chatbot uygulaması, sürekli yeni fonksiyonlarla zenginleşen CEPTETEB Mobil uygulaması ile entegre edilerek, mobil ekran müşteri deneyiminin sınırlarını genişletecektir.

KOBİ ve kurumsal müşterilerin ağırlıklı olarak kullandığı kurumsal internet bankacılığı uygulaması, müşterilerin ihtiyaçlarına uygun olarak günlük ve özel finansal işlemlerin daha hızlı ve kolay şekilde yapılabilmesi için yenilenecektir. Bu kapsamda kartlar, rehber, transfer/ödemeler, krediler, üye işyeri, nakit yönetimi ve yatırım modülleri yeniden tasarlanacaktır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

Sektörün en tecrübelisi artık daha da güçlü

TEB Finansman 21 Eylül 1995 tarihinde kurulmuş, 1996 yılı ağustos ayında gerçek ve tüzel kişilere kredi kullandırmaya başlamıştır. Şirket, Ocak 2009 tarihinden itibaren sadece taşıt kredisi ve taşıt kredisi ile sunulan ürünler için finansman sağlayarak, otomotiv sektörünün gelişimi ve büyümesine hizmet etmeye başlamış, otomobil markalarının ve bu markaların yetkili satıcı ağı satışlarının artırılmasına yönelik finansal çözümler sunmaya odaklanmıştır.

Şirketin uyguladığı “satış noktasından hizmet” iş modeli sayesinde, müşterilere araçlarını satın aldıkları noktada kredi kullanma imkanı ve kolaylığı sunulmaktadır. Şirket, çeşitli araç distribütörleri ve yetkili satıcıları ile ticari iş ortaklıkları geliştirerek, oluşturduğu yetkili satıcı ağı üzerinden faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. “Satış noktasından hizmet” iş modeli ve bunu destekleyen gelişmiş sistem altyapısı sayesinde kredi başvuruları, ortalama otuz dakikadan daha kısa bir süre içerisinde değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2023 itibariyle; Şirket’in sermayesinde doğrudan hakimiyet Türk Ekonomi Bankası A.Ş.’de bulunmaktadır. TEB Finansman A.Ş.’nin BNP Paribas Personal Finance S.A ve TEB Holding A.Ş.’deki paylarının tamamının Türk Ekonomi Bankası A.Ş.’ye devredilmesi işlemi 23.01.2023 tarihinde tamamlanmış ve bu tarihten itibaren TEB Finansman A.Ş.’nin tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur.

Şirket’in yeni hissedarı Türk Ekonomi Bankası için otomotiv sektörü stratejik olarak öncelikli olup, 100% oranında iştiraki olan TEB Finansman A.Ş. bünyesinde bir yeniden yapılandırma süreci, sinerji projesi paralelinde hayata geçirilmiştir. Bu proje ve yeniden yapılandırma ile; otomotiv sektöründe önemli seviyede Pazar payına sahip olan ve uzun zamandır ticari anlaşmalar ile çalışılan otomotiv distribütör ve yetkili satıcılarının taleplerini karşılayabilmek, onlara sunulan hizmet kalitesini daha iyi seviyelere taşımak ve daha uygun finansal koşullar sağlamak hedeflenmiştir.

Şirket faaliyetleri; müşteri odaklı, çalışanlarına değer veren, stratejik kararlarını mevcut risklerin bilinci ile alan, yürürlükteki mevzuat ve etik kurallara bağlı, sosyal sorumlulukların gereğini yerine getiren ve bu bağlamda öncü ve örnek olmayı temel alan prensipler çerçevesinde yönetilmektedir.

Ocak – Aralık 2023 döneminde; Şirket, anlaşmalı olduğu araç distribütör ve yetkili satıcı ağı aracılığı ile toplam 3,4 milyar TL tutarında 0 km ve 2. el binek ile hafif ticari araç satışının finansmanını gerçekleştirmiştir. Söz konusu tutar 10.414 adet krediye denk gelmektedir.

Verilen kredilerin %30’ u taksitli bireysel krediler, %70’ i taksitli ticari kredilerdir. Araç kredilerine ilave olarak, Kredi Koruma Sigortası (“CPI”) ve benzeri araç kredilerini tamamlayıcı ürünlerin de finansmanı yapılmaktadır.

2023 Ocak- Aralık dönemimde otomotiv sektöründe toplam 1,232,800 otomobil ve hafif ticari araç satışı gerçekleşmiştir. Geçen yılın aynı dönemine göre sektörde satış adedine göre %57 artış gerçekleşmiştir. Bu durum sektörde kredi hacimleri ile ilgili önemli fırsatların bulunduğunu göstermiş ve TEB sinerji projesinin önemini daha da arttırmıştır.

Finansal Göstergeler

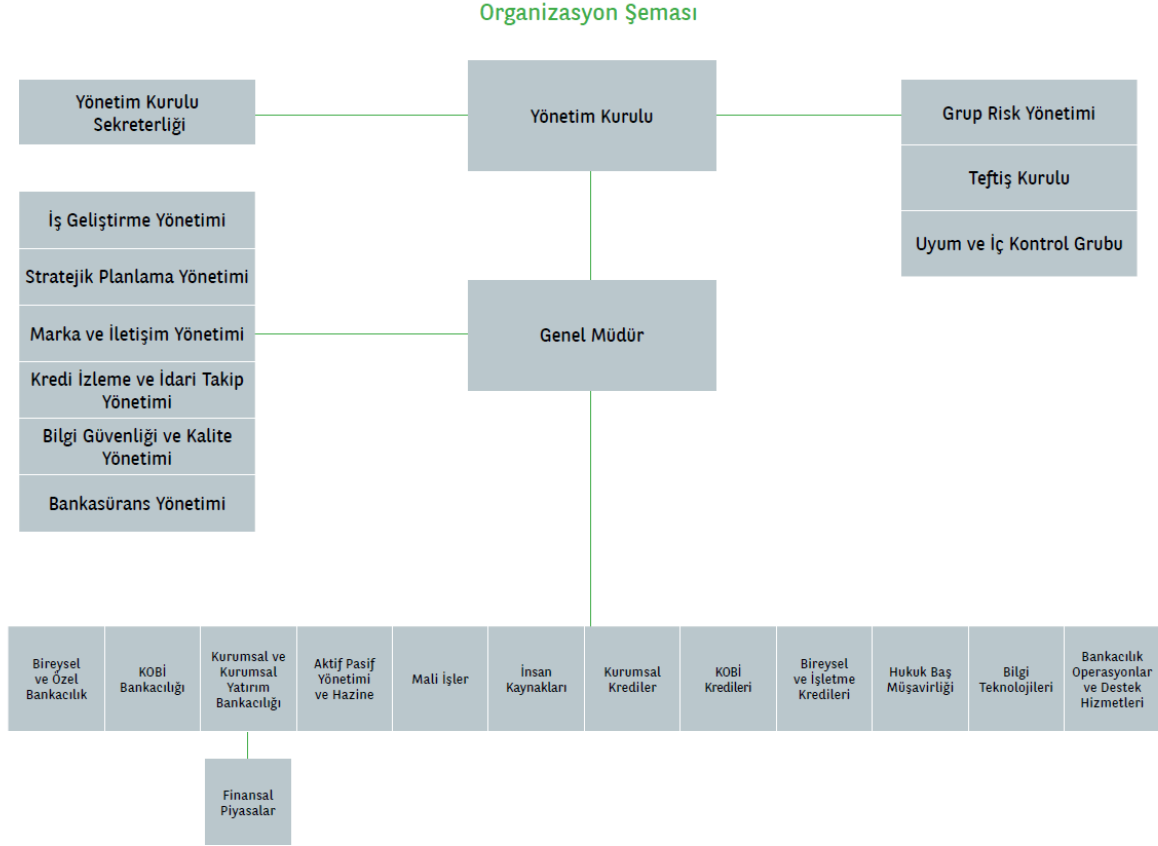
TEB Finansman'ın aktif büyüklüğü 31.12.2023 tarihi itibarıyla 3,3 milyar TL, özkaynak toplamı ise 724 milyon TL olmuştur. Şirketin yaşayan krediler toplamı 2,8 milyar TL' dir. Yaşayan kredilerin yaklaşık 700 milyon TL' si (%26) bireysel kredilerden, 2,1 milyar TL'si (%74)' sı ticari kredilerden oluşmuştur.

TEB Finansman, 2023 yılında kârlılığını geçen yılın aynı dönemine göre %155 oranında artırarak 191,1 milyon TL net kâr elde etmiştir.

TEB Finansman 2024 yılında bir taraftan TEB ile oluşturduğu sinerjiyi sürdürürken, diğer yandan etkin risk yönetimine odaklanmaya devam edecek; verimliliğin, otomasyonun ve servis hızının artırılmasını olanaklı kılan süreç iyileştirme projelerini sürdürecektir, müşterilerine değer katan ve pazara yön veren oyuncular arasındaki yerini geliştirecektir.

BÖLÜM 2- YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkanı
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Patrick Philippe Poupon (**)	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi
Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Meral Çimenbiçer	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi
Didier Albert N. Van Hecke	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye

(*) 28.03.2023 tarihli Bankamız Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kararlara istinaden anılan tarihten geçerli olmak üzere;

Sandrine Ferdane'nin Yönetim Kurulu Üyeliği görevi sona ermiştir.

Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(**) 12.09.2023 tarihi itibarıyla; Bankamızın Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifa yoluyla ayrılan Nicolas de Baudinet de Courcelles yerine aynı tarih itibarıyla Patrick Philippe Poupon atanmıştır.

15.09.2023 tarihi itibarıyla; Nicolas de Baudinet de Courcelles yerine Denetim Komitesi Başkanlığı'na Patrick Philippe Poupon atanmıştır.

Dr. Akın Akbaygil, Yönetim Kurulu Başkanı	
2022 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2022 Ocak-2022 Mart	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1988 Şubat-2022 Mart	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1986'dan bu yana	TEB A.Ş. Kredi Komitesi Başkanı
2017-2019	Ekonomi Yatırımlar Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi
2011 Mart'tan bu yana	TEB Holding A.Ş. Genel Müdür
2005 Nisan-2022 Ocak	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011 Mart-2017 Mart	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür
2005 Şubat-2017 Mart	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür
Nisan 2008-Mart 2017	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili
Mart 2013-Mart 2016	TEB A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
2011-Nisan 2014	TEB N.V. Yönetim Kurulu Başkanı
1999-2013	Ekonomi Bank IBU Ltd. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011-2012	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2011	Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1998-2011	TEB N.V. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2003 Ekim-2011 Mart	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Genel Müdür
2005-2010	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1998 Temmuz-2005 Şubat	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2004-2007	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1997-2005	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB Faktoring Yönetim Kurulu Üyesi

1996-2005	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1988 Şubat-2003 Ekim	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili- Genel Müdür
2001-2002	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1994-2001	Türkiye Bankalar Birliği, Yönetim Kurulu Üyesi
1988 Nisan-1988 Temmuz	İlkesan Yat. ve Gel. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1986 Mart-1988 Nisan	İlkesan Yat. ve Gel. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1983 Haziran-1988 Şubat	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
1982 Mayıs-1983 Haziran	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1965-1982	Akbank T.A.Ş. Dış İşler Müdürü
1969-1973	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Doktora
1967-1968	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Yüksek Lisans
1962-1967	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Lisans

François Andre Jesualdo Benaroya, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

2023 Ocak'tan bu yana	Avrupa Akdeniz Bölgesi-CEO
2021 Temmuz'dan bu yana	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2018 Ocak-2021 Eylül	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2018 Ocak'tan bu yana	BNPP BANK Polska Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
2021 Ekim'den bu yana	BNP Paribas- IRB Başkan Yardımcısı
2017 Ekim-2021 Eylül	BNP Paribas- IRB, Merkez ve 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 Yardımcısı
2004 Eylül-2007 Kasım	BNP Paribas/Grup Geliştirme CEO Kıdemli Danışmanı
2002 Nisan-2004 Ağustos	Fransa Dış İşler Bakanlığı Avrupa İşleri Kabine Başkan Yardımcısı
1999 Ekim-2002 Nisan	Fransa Maliye Bakanlığı Birim Başkanı
1997 Eylül-1999 Eylül	Moskova Fransız Büyükelçiliği BDT Ülkeleri Ekonomi Danışmanı
1994 Eylül-1997 Eylül	Fransa Maliye Bakanlığı Birim Başkan Yardımcısı
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

Patrick Philippe Poupon, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

2023 Eylül'den itibaren	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
2023 Eylül'den itibaren	TEB Yatırım Menkul Değerler, A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2023 Ekim'den bu yana	BNPP Yatırımlar Holding A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2023 Ekim'den bu yana	BNPP Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2016 Eylül-2023 Ağustos	BNP Paribas Avrupa Akdeniz Bölgesi Uyum Başkanı
2012 Ağustos-2016 Ağustos	UBCI CEO
2009 Eylül-2012 Ekim	Bank Of The West (BNP Paribas) Nakit Yönetimi Başkanı
1999 Temmuz-2009 Ocak	BNP Paribas Kurumsal İş Merkezi Başkanı
1987 Nisan-1999 Ağustos	BNP Paribas Fransa – Kurumsal Yönetim
1984 Ekim-1987 Nisan	BRED – Şube Yönetimi
1987-1988	Fransa Cumhuriyeti Ulusal Sanat ve Meslek Konservatuvarı Bankacılık Teknik Enstitüsü / Ekonomik Piyasa ve Bankacılık Yüksek Lisansı

1982-1983	Paris IX-Dauphine Üniversitesi / Şirkette Karar Verme Yöntemleri ve Şirket Ekonomisi – Strateji Planlama Yüksek
1979-1982	Paris Dauphine Üniversitesi / Uygulamalı Ekonomi Lisansı

Ayşe Aşardağ, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkan Vekili	
2021 Mayıs'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Ocak'tan bu yana	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkanı
2020 Mart-2021 Ocak	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2017 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili
2016 Mart-2021	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 N.V. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-Aralık 2014	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2010'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2020	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
2007-2010	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

Yavuz Canevi, Yönetim Kurulu Üyesi	
2022 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2015-2021	TSKB Yönetim Kurulu Üyesi
2012-2015	DEİK Türk-Fransız İş Konseyi Başkan Yardımcısı
2010-2015	DEİK Türk-Hollanda İş Konseyi Yönetim Kurulu Üyesi
2009'dan bu yana	Global İlişkiler Forumu/Denetçi
2004-2010	Netaş Yönetim Kurulu Üyesi

1996 Temmuz-2022 Mart	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1995-2019	İKV 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
1989'dan bu yana	TÜSİAD Yüksek İstişare Kurulu Üyesi
1998-2011	TEB N.V. Hollanda Yönetim Kurulu Başkanı
1993-2005	İMKB Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi
1989-2005	EUROTURK BANK Yönetim Kurulu Üyesi
1987-1989	TURKEXIMBANK Yönetim Kurulu Başkanı
1986-1989	T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarı
1984-1986	T.C. Merkez Bankası A.Ş. Başkanı
1980-1984	T.C. Merkez Bankası A.Ş. Başkan Yardımcısı
1979-1980	T. Garanti Bankası Uluslararası İlişkiler Bölümü Sorumlu Gn. Md. Yrd.
1976-1979	Kambiyo Genel Müdürü (T.C. Merkez Bankası A.Ş.)
1960-1975	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)

Hans Wilfried J. Broucke, Yönetim Kurulu Üyesi

2023 Mart'dan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2020 Ağustos'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2017 Aralık-2020 Ağustos	Ukrsibbank Ukraine/Kurumsal Bankacılık Başkanı
2012-2017	BNP Paribas Bulgaria CEO/Ülke Başkanı
2010-2012	BNP Paribas Czech Republic/Ülke Başkanı
2005-2010	BNP Paribas Czech Republic/Genel Müdür
1985-1987	Leuven Katolik Üniversitesi, Ekonomi ve Uygulamalı Ekonomi Bilimleri Fakültesi, Yüksek Lisans
1983-1985	UFSAL Üniversitesi, Ekonomi, Siyaset ve Sosyal Bilimler Lisans Derecesi, Brüksel-Belçika

Özden Odabaşı, Yönetim Kurulu Üyesi

2021 Mart'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
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

Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda, Yönetim Kurulu Üyesi

2023 Mart'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2023 Temmuz'dan bu yana	BDSİ, Yönetim Kurulu Üyesi
2023 Ağustos'tan bu yana	BNP Paribas Bank Polska, Denetim Kurulu Üyesi
2023 Ağustos'tan bu yana	BNP Paribas SA, Mali İşler Direktörü – Avrupa-Akdeniz
2017 Nisan – 2023 Temmuz	BNP Paribas Bank Polska – Finansal Başkan

2016 Ağustos – 2017 Mart	BNP Paribas Bank Polska – İcra Direktörü
2013 Haziran – 2016 Temmuz	BNP PARIBAS EL DJAZAIR COO
2009 Şubat – 2012 Aralık	BNP PARIBAS EL DJAZAIR CFO
2004 Haziran – 2009 Ocak	BNP Paribas SA General Inspection
2005 Haziran – 2006 Ocak	Uzman Muhasebecilik Mezuniyeti
1999 Ekim – 2004 Haziran	KPMG Denetim-Yönetici
1998-1999	Credit Lyonnais Luxembourg, İç Denetçi-Gönüllü Ulusal Hizmet
1994 – 1997	Montesquieu Bordeaux University / Yönetim Kontrolü ve İç Denetim Yüksek Lisansı
1992-1994	Poitiers Üniversitesi Teknoloji Enstitüsü / Finans Muhasebe

Ayşe Meral Çimenbiçer, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	
2022 Nisan'dan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi
2022 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Ocak-2022 Nisan	TEB ARF Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2020 Ocak-2022 Ocak	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
2013-2022	BANTAŞ Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2005-2013	Ege Turizm ve İnşaat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2004 Nisan'dan bu yana	TEB Holding A.Ş. Koordinatör
2003-2005	Porttakal TEB İletişim A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2000-2022	Biltim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1997 Temmuz-2004 Mart	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı
1972 Eylül-1978 Ağustos	ODTÜ İşletme Fakültesi

Metin Toğay, Yönetim Kurulu Üyesi	
2022 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2022 Mart'tan bu yana	TEB Arval A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2020 Ağustos-2022 Mart	TEB Arval A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2020 Ağustos-2022 Mart	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2020 Mart-2022 Mart	TEB A.Ş. Genel Müdür Danışmanı
2020 Ocak'tan bu yana	BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2020 Ocak'tan bu yana	BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.
2019 Temmuz-2021 Mart	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2005 Şubat-2011 Haziran	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1997-2020	BNP Paribas Türkiye Temsilcilik Ofisi Temsilci
1980 Eylül-1982 Mayıs	Wisconsin Üniversitesi İşletme Yüksek Lisansı
1976 Ocak-1980 Ağustos	ODTÜ İdari İlimler Fakültesi İşletmecilik Bölümü

Didier Albert Nicole Van Hecke, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	
2022 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2022 Nisan'dan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi
2019 Şubat-2022 Ocak	Bpost Bank Direktör
2016 Ağustos'tan bu yana	BNP Paribas Fortis Belçika, Perakende Bankacılığı Risk Başkanı
2014 Eylül-2016 Temmuz	BNP Paribas, Perakende Bankacılığı Risk Başkanı
2011 Şubat-2014 Ağustos	TEB A.Ş. Grup Risk Yönetimi Başkanı
2008 Ekim-2011 Şubat	Fortis Bank Türkiye Genel Müdür Yardımcısı
2005 Ocak-2008 Ağustos	Fortis Asia, Hong Kong, Kredi Risk Başkanı
2003 Mart-2004 Aralık	Fortis Bank, Brussels, Kredi Türevleri Alım-Satım Başkanı
2000 Ekim-2003 Şubat	Fortis Bank, Brussels, Ticari Krediler
1999 Temmuz-2000 Eylül	Fortis Bank, Brussels, Merkezi Kredi Bölümü Kredi Analizi Bölüm Başkan Yardımcısı
1996 Ekim-1999 Haziran	General Bank, Brussels Kurumsal Krediler Kredi Analizi Bölüm Başkanı

1993 Kasım-1996 Eylül	General Bank, Brussels, Kurumsal Krediler Kredi Analisti
1992 Kasım-1993 Ekim	General Bank, Brussels, Yönetici Adayı Programı
1991 Ağustos-1991 Ekim	ICI Teesside (Middlesbrough, UK)
1989 Eylül-1991 Temmuz	Katolik Üniversitesi Leuven, İşletme Ekonomisi Yüksek Lisansı
1987 Eylül-1989 Temmuz	Katolik Üniversitesi Leuven, Ticaret Mühendisliği Lisansı

Ümit Leblebici, Genel Müdür ve Görevli Üye	
2020 Temmuz'dan bu yana	TEB Arf Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2017 Temmuz'dan bu yana	Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu Yönetim Kurulu Üyesi
2014 Mayıs'tan bu yana	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Üye
2013 Şubat-2013 Eylül	TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili
2002-2013	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
1999-2002	TEB A.Ş. Direktör, Hazine Grubu
1997-1999	Osmanlı Bankası Hazine Müdürü
1997 Mart-1997 Temmuz	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

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
Mustafa Aşkın Dolaştır	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler
Ali Gökhan Cengiz	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ Bankacılığı
Gökhan Özdil	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Krediler
Ali İhsan Arıdaşır	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
Ömer Abidin Yenidoğan	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
Akil Özçay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Tuğrul Özbakan	Genel Müdür Yardımcısı	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
Orhan Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri
Çiğdem Ünsal	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

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

Ümit Leblebici, Genel Müdür ve Görevli Üye	
2020 Temmuz'dan bu yana	TEB Arf Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2017 Temmuz'dan bu yana	Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu Yönetim Kurulu Üyesi
2014 Mayıs'tan bu yana	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Üye
2013 Şubat-2013 Eylül	TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili
2002-2013	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
1999-2002	TEB A.Ş. Direktör, Hazine Grubu
1997-1999	Osmanlı Bankası Hazine Müdürü
1997 Mart-1997 Temmuz	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	
2023 Mart'tan bu yana	TEB Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016 Ekim- 2023 Mart	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 A.Ş. 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
1989-1990	Georgia Institute of Technology Atlanta, ABD
1987-1988	İstanbul Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisansı
1983-1987	İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği

Mustafa Aşkın Dolaştır, Genel Müdür Yardımcısı-Mali İşler

2022 Mart'tan bu yana	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2020 Aralık'tan bu yana	TEB ARF Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Mart'tan bu yana	Ekonomi Yatırımlar LTD. Yönetim Kurulu Üyesi
2018 Mart-2022 Mart	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Aralık'tan bu yana	BNP Paribas Cardif Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
2021 Aralık'tan bu yana	BNP Paribas Cardif Hayat Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
2021 Aralık'tan bu yana	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
2016 Nisan-2021 Aralık	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016 Nisan-2021 Aralık	BNP Paribas Cardif Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016 Nisan-2021 Aralık	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 Cumhuriyet 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

Gökhan Özdiil, Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Krediler

2022 Mart'tan bu yana	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2017 Eylül-2022 Mart	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016 Mart-2017 Mart	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011 Şubat'tan bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler
2005-2011	Fortis Bank A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Krediler
2008 Mayıs'tan 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	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Ekonomi

Ali İhsan Arıdaşır, Genel Müdür Yardımcısı-KOBİ Kredileri	
2023 Mart'dan yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2022 Mart- 2023 Mart	TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Mart-2022 Mart	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2018 Aralık'tan bu yana	TEB A.Ş. KOBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı
2018 Ekim-2018 Aralık	TEB A.Ş. Kredi Danışmanı
2016 Kasım-2018 Ekim	Anadolu Bank A.Ş. Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
2008 Ocak-2016 Kasım	TEB A.Ş. Kredi İzleme Direktörü/Krediler Direktörü/KOBİ Kredileri Tahsis Direktörü
2003 Ağustos-2007 Aralık	TEB A.Ş. Güney Anadolu Ticari Kredi Tahsis Yöneticisi
2002 Ağustos-2003 Ağustos	TEB A.Ş. Gazipaşa Bulvarı Şubesi Kurumsal Bankacılık Şube Müdürü
2002 Haziran-2002 Ağustos	TEB A.Ş. Ticari Bankacılık Pazarlama ve Ürün Geliştirme Yönetmeni
1996 Haziran-2002 Haziran	TEB A.Ş. Adana Şubesi Ticari Pazarlama Yönetmeni
1993 Ağustos-1996 Mayıs	Pamukbank A.Ş. Kurumsal Pazarlama Yönetmeni
1987-1992	Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü

Osman Durmuş, Genel Müdür Yardımcısı-Bireysel ve İşletme Kredileri	
2018 Mart'tan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2017 Ağustos'tan 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. Rihtım 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 Şubat'tan bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği
2005 Temmuz'dan bu yana	TEB A.Ş. Hukuk Başmüşaviri, 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

Mehmet Ali Cer, Genel Müdür Yardımcısı-Bilgi Teknolojileri	
2020 Temmuz'dan bu yana	TEB ARF Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
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 Kasım'dan 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

Ömer Abidin Yenidoğan, Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı	
2021 Mart'tan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2020 Aralık-2021 Mart	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2022 Ocak'tan bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı
2014 Ekim-2022 Ocak	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Yatırım Bankacılığı
2014-2021	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Danışmanı
2003-2014	TEB Portföy Yönetimi, Genel Müdür
2011 Mart-2018 Mart	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	
2022 Mart'tan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2015-2020	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 Kasım'dan 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	TEB A.Ş., 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 Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, Lisans

Tuğrul Özbakan, Genel Müdür Yardımcısı-Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu	
2023 Mart'tan bu yana	TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
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 A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Varlık ve Fon Yönetimi
2007 Haziran-2007 Temmuz	TEB A.Ş. Piyasalar Direktörü
2005-2006	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. 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)
1991-1995	Stanford Üniversitesi, Palo Alto, ABD, Ekonomi Lisansı

Ali Gökhan Cengiz, Genel Müdür Yardımcısı-KOBİ Bankacılığı	
2022 Mart-2023 Mart	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Mart-2022 Mart	BNPP Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. KOBİ Bankacılığı, Genel Müdür Yardımcısı
2016-2019	TEB A.Ş. Kurumsal Firmalar Satış Yönetimi, Grup Direktörü
2004-2016	Akbank T.A.Ş. Bölüm Başkanı
2003-2004	Dışbank T.A.Ş. Şube Müdürü
2001-2003	Citibank A.Ş. Şube Müdürü
1995-2001	Interbank Şube Müdürü Vekili
1993	Oklahoma City University İşletme MBA
1986-1989	Hacettepe Üniversitesi İktisat Bölümü

Orhan Hatipoğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri	
2022 Nisan'dan bu yana	TEB ARF Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Temmuz'dan bu yana	TEB A.Ş. Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri, Genel Müdür Yardımcısı
2021 Mayıs'tan bu yana	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2020-2021	TEB A.Ş. Temel Bankacılık, ADK ve Ödeme Sistemleri Ops. Yönetimi, Grup Direktörü
2017-2019	Fibabanka A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı
2012-2016	TEB A.Ş. Temel Bankacılık, ADK ve Ödeme Sistemleri Ops. Yönetimi, Direktör
2012 Şubat – 2012 Ekim	Akbank A.Ş., Direktör
2010 Ekim – 2012 Ocak	Credit Europe Bank Ukraine Kiev, Genel Müdür Yardımcısı
1988-1992	Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi / Bilgisayar Mühendisliği

Çiğdem Ünsal, Genel Müdür Yardımcısı-İnsan Kaynakları	
2022 Ekim'den bu yana	TEB A.Ş. İnsan Kaynakları, Genel Müdür Yardımcısı
2021 Şubat-2022 Eylül	Şekerbank T.A.Ş. İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
2020-2021	TEB Holding İnsan Kaynakları Koordinatörü
2015-2020	TEB İnsan Kaynakları Strateji, Organizasyonel Gelişim ve Ücret Yönetimi İcra Direktörü
2007-2015	TEB İnsan Kaynakları Stratejik Planlama, Organizasyonel Gelişim ve Ücret Yönetimi Direktörü
1998 Ağustos-2007	TEB İnsan Kaynakları Ücret, Performans ve İletişim Müdürü
1995 Ocak-1998 Ağustos	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. İnsan Kaynakları
1990-1995	ODTÜ, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü

Hakan Tıraşın, Teftiş Kurulu Başkanı	
2023'ten bu yana	TEB Sh. A Yönetim Kurulu Üyesi
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	
2022 Mart – 2023 Mart	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Mayıs'tan bu yana	TEB A.Ş. ve TEB Finansal Grubu Uyum Görevlisi
2016 Mart'tan bu yana	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
2015 Nisan- 2021 Mayıs	Türkiye Bankalar Birliği-Risk Merkezi, Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Eylül'den 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
2008-2012	TEB A.Ş. Bankacılık Mevzuatı Direktörü
2007-2013 Nisan	TEB Cetelem Tüketici Finansmanı A.Ş. Denetçi
2006-2008	TEB A.Ş. Bankacılık Mevzuatı Müdürü
2001-2006	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıby
2007-2010	Galatasaray Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme-MBA
1996-2000	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü

Nimet Elif Kocaayan, Grup Risk Yönetimi Başkanı	
2021 Temmuz'dan bu yana	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
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

31.12.2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından 176 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 performansının yakından gözetimi ve takip edilmesi

Başkan

François Andre Jesualdo BENAROYA, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkanı

Üyeler

Genel Müdür

Toplanma sıklığı: Yönetim Kurulu toplantı takvimine paralel olarak yılda 5 kere ve gerektiğinde

KREDİ KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları: Yönetim Kurulunun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yerine getirmek, Yönetim Kurulu tarafından Kredi Komitesine devredilmiş yetki limitleri dahilindeki kredi taleplerinin değerlendirilmesi ile kredi tahsis kararlarının onaylanması, gerekli durumlarda Banka kredi portföyünü ekonomik, finansal, sektörel, konjonktürel, bölgesel ve benzeri riskler dahilinde değerlendirmek.

Başkan

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkanı

Üyeler

Özden ODABAŞI, Yönetim Kurulu Üyesi

Hans Wilfried J. BROUCKE, Yönetim Kurulu Üyesi, Ümit LEBLEBİCİ, Genel Müdür

Metin TOĞAY, Yönetim Kurulu Üyesi

Yedek Üyeler

Ayşe AŞARDAĞ, Yönetim Kurulu Üyesi

Patrick Philippe POUPON, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: Gerektiğinde

RİSK KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları: Kredi Riski, Piyasa ve Likidite Riski ve Operasyonel Riske ilişkin risk yönetimi stratejileri üzerinde mutabakata varmak, Risk politikaları ve uygulama talimatlarını gözden geçirmek, onaylamak ve gerektiğinde Yönetim Kurulu onayına sunmak, Risk göstergelerini ileriye dönük bir yaklaşımla gözden geçirmek, Endüstri sektör limitlerini gözden geçirmek, onaylamak ve Yönetim Kurulunun onayına sunmak, BDDK ile paylaşılan "İSEDES" raporu ve "Sorunlu Alacak Stratejisi ve Operasyonel Plan" raporunu gözden geçirmek, onaylamak ve Yönetim Kurulunun onayına sunmak, Kredi portföylerini izlemek ve bu portföylere ilişkin risk stratejileri ve alınacak aksiyonları önermek, Yönetim Kuruluna sorumluluk alanına giren konularda yeterli düzeyde bilgi sağlamak ve karar tavsiyesinde bulunmak.

Başkan

Hans Wilfred J. BROUCKE, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkanı

Toplanma sıklığı: Yönetim Kurulu toplantı takvimine paralel olarak yılda 5 kere ve gerektiğinde

DENETİM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Yönetim Kurulu adına Banka'nın 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 Kurulu'na önerilerde bulunmak,
- Üst düzey yönetim ve bağımsız denetçiler ile 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

Patrick Philippe POUPON, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Ayşe AŞARDAĞ, Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Didier Albert N. VAN HECKE, Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşe Meral ÇİMENBİÇER, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: Yönetim Kurulu toplantı takvimine paralel olarak yılda 5 kere ve gerektiğinde

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, atama, terfi, ücret ve performans ikramiyelerinin belirlenmesi ve onaylanması.

Başkan

François Andre Jesualdo BENAROYA, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkanı

Sürekli Katılımcı

Genel Müdür

Toplanma sıklığı: Yönetim Kurulu toplantı takvimine paralel olarak yılda 2 kere ve gerektiğinde

UYUM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

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

Başkan

Patrick Philippe POUPON, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Ayşe AŞARDAĞ, Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Ayşe Meral ÇİMENBİÇER, Yönetim Kurulu Üyesi

Didier Albert N. VAN HECKE, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: Yönetim Kurulu toplantı takvimine paralel olarak yılda 5 kere ve gerektiğinde

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Yönetim Kurulu tarafından talep edilen, kurumsal yönetim komitesi kapsamında değerlendirilebilecek hususlar konusunda çalışmalar yapar.
- Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanılığının takibini yapar ve ilkelere uyulmadığı durumlarda meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit ederek, Yönetim Kurulu'na Kurumsal Yönetim Uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunur.
- Çalışmaları devam eden projeleri değerlendirip, uygun görülenleri Yönetim Kurulu'na sunar.

Başkan

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkanı

Başkan Vekili

Patrick Philippe POUPON, Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Hans Wilfried J. BROUCKE, Yönetim Kurulu Üyesi

Didier Albert N. VAN HECKE, Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşe AŞARDAĞ, Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşe Meral ÇİMENBİÇER, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: En az yılda 1 kere ve gerektiğinde

BİLGİ PAYLAŞIM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Müşteri Sırrı ve Banka Sırrı niteliğindeki bilgilerin 3. taraflarla paylaşılabilmesine ilişkin genel prensipleri belirlemek,
- Bu tür paylaşımların genel koordinasyonu yürütmek, konuyla ilgili sorumlulukları ve genel işleyiş kurallarını belirlemek,
- Gelen paylaşım taleplerinin uygunluğunu değerlendirerek, bu değerlendirmeleri kayıt altına almak.

Başkan

Birer yıllık dönemler halinde (*);

- Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı
- Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri

(*) Komite Başkanı, Sekreterlik görevi el değiştğinde değişir.

Başkan Vekili

Birer yıllık dönemler halinde (*);

- Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri
- Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı

(*) Komite Başkan Vekili, Sekreterlik görevi el değiştğinde değişir.

Üyeler

Grup Risk Yönetimi Başkanı

Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı

Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı

Bilgi Güvenliği ve Kalite Direktörü

Toplanma sıklığı: Ayda bir (İhtiyaç halinde gerektiğinde)

FINANSAL TABLOLAR KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları: Komitenin temel amacı Finansal Tabloların hazırlanma sürecini gözetmek ve Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulunu bilgilendirmektir. Bu kapsamda, Komite, çeyrekler itibarıyla hazırlanan Finansal **Yeteneklerin İstihdamı ve Gelişimi**

öncesinde bu tabloları incelemek, irdelemek ve gerektiğinde önemli konular hakkında detay bilgi edinmekle yükümlüdür. Komite, Finansal Tablolar ve buna baz olan muhasebe hesapları ile ilgili olarak, kullanılan temel muhasebe politikalarının, muhasebe standartlarının seçimli uygulamalara yer vermesi durumunda yapılan seçimlerin, ayrılan karşılıkların, sonuçların analitik değerlendirmelerin, karlılık oranlarının takibinden ve metodolojik etkileri olan, potansiyel risk oluşturan veya diğer tüm muhasebe uygulamalarının takibinden ve değerlendirilmesinden ve sair tüm ilgili konuların takibinden sorumludur. Komite düzenli olarak Finansal Raporlama Yönetim Komitesi ve Provizyon Komitesi tarafından alınan kararlar, gerekçeleri ve kullanılan kabuller hakkında bilgilendirilir. Komite, yayımlanacak mali bilgilerin doğruluğu ve gerçeğe uygunluğunu temin etmek adına görüş ve tavsiyelerini bildirmekle yükümlüdür.

Başkan

Ayşe AŞARDAĞ, Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Jean-Charles ARANDA, Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür

Toplanma Sıklığı

Dönemsel

Üçer aylık dönemler için hazırlanan finansal tabloların tamamlanmasından önce ilgili üç aylık dönemin son ayında toplanılır.

OPERASYONEL RİSK KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Operasyonel Risk Yönetim Politikası'na ilişkin öneriler getirmek,
- Operasyonel Risk Yönetim Politikası'na uygun olarak gerçekleştirilen ölçüm ve yönetim uygulamalarının sonuçlarından hareketle,
 - Operasyonel riskleri ölçmek ve azaltmaya yönelik yönetim araçları vasıtasıyla, gerçekleşen olaylar ya da artık risklere ilişkin genel değerlendirmeler yapmak suretiyle süreçleri gözden geçirmek ve gerektiğinde karar almak,
 - Denetim önerilerinin akıbet ve gelişimini takip etmek,
 - Grup Risk Yönetimi tarafından belirlenmiş anahtar risk göstergelerinin gelişimlerini takip etmek, risk azaltıcı önlemleri ve risk profili ile trendlerden hareketle yeni göstergeleri değerlendirmek,
 - Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik kapsamında servis sağlayan tedarikçilerin risk değerlendirme sonuçlarını gözden geçirmek ve değerlendirmek,
 - Operasyonel risk profilinde belirgin artışa neden olması ve/veya ilave kontrollere karar verilmesinde katılım gerektirmesi halinde süreç ve uygulama değişiklikleri ile riskleri değerlendirmek ve gerektiğinde karar almak,

- Operasyonel riskin azaltılmasına yönelik olarak İş Etki Analizleri, iş sürekliliği planları ve iş sürekliliği testlerine (olağanüstü durum planı, ofis kaybı vb.) ilişkin bilgi edinmek ve gerektiğinde karar almak.

Başkan

Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı

Başkan Vekili

Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler

Bireysel ve Özel Bankacılık Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı

KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı

Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı

Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı

İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı

Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri

Toplanma sıklığı: Ayda bir

AKTİF PASİF KOMİTESİ**Komitenin Sorumlulukları:**

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

Başkan

Genel Müdür

Başkan Vekili

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler

Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı

Bireysel ve Özel Bankacılık Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı

KOBİ Bankacılığı 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 organizasyonların güvenli şekilde tasarımı ve bu sayede doğabilecek potansiyel risklerin sağlıklı şekilde yönetilmesi için kapsamlı değerlendirmelerin yapılması, söz konusu ürün, faaliyet ve organizasyonun hangi koşullarda uygulanabileceğinin belirlenmesi ve buna ilişkin kararlar alınması.

Başkan

Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı

Başkan Vekili

Ürün sahibi iş kolu Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler

Veri Yönetimi Direktörü

Temel Bankacılık Operasyonları Direktörü

Bilgi Güvenliği ve Kalite Direktörü

İş Süreçleri Direktörü

Bilgi Teknolojileri Direktörü (Süreçle İlgili) Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri

Sözleşmeler, Hukuki Danışmanlık ve Projeler Direktörü

Genel Muhasebe Direktörü

Grup Risk Yönetimi Başkanı (ve ilgili direktör)

Vergi İcra Direktörü

Güvenlik ve Araştırma Operasyonları Direktörü

Uyum Direktörü (ve ilgili müdür)

Müşteri Hakları Koordinasyon Müdürü

Mevzuat Direktörü / Müdürü

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 önerilmesi,
- Stres senaryolarının gözden geçirilmesi ve gerektiğinde öneri yapılması,
- Piyasa riski limitlerinin gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,
- Finansal Piyasalar, Aktif Pasif Yönetimi/Hazine, Mali İşler ve Grup Risk Yönetimi tarafından gerekli görülecek konuların görüşülmesi,
- Bankanın likidite durumunun takip edilmesi; ödeme yükümlülüklerinin karşısında, bankanın ödeme güçlüğü çekmemesi için, borçlanma kapasitesini ve diğer olası kaynaklarının analiz ve takip edilmesi, BDDK 'ya yapılan gün içi likidite raporlamasının takip edilmesi,
- Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine işlemlerinin (türev ürünler, spot işlemler, menkul kıymet işlemleri, repo ve menkul kıymet ödünç işlemleri) Fransız Bankacılık Kanunu ve Volcker Kuralı'na uyumunun izlenmesi,
- TEB A.Ş. iştirakleri tarafından yapılan işlemlerin Fransız Bankacılık Kanunu ve Volcker Kuralı'na uyumunun izlenmesi,
- Bankanın operasyonel yabancı para pozisyon riskinin analizi ve takip edilmesi
- Bankanın maruz kaldığı faiz riskinin analiz ve takip edilmesi,
- Gerek faiz gerekse likidite riski ile ilgili limitlerin gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,
- Faiz ve likidite riski ile ilgili yönerge ve politikalar hazırlanması ve Risk Politikaları Komitesi'ne önerilmesi, Faiz, likidite, piyasa ve karşı taraf kredi riski ölçüm yöntemlerinin Risk Politikaları Komitesi'ne önerilmesi.

Başkan

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 Stratejileri İcra Direktörü

Hazine Direktörü

Piyasa Riski ve Operasyonel Risk Direktörü

Sermaye Piyasaları Ara Ofis 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 gerçeleŐtirilmektedir. Risk grubu ile yapılmış kredi işlemlerinin Bankamız toplam kredi riski içindeki payları 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

%	31.12.2023	31.12.2022
Toplam nakdi krediler içindeki payı	%0,57	%1,09
Toplam gayri nakdi krediler içindeki payı	%2,21	%2,20
Toplam nakdi ve gayri nakdi krediler içindeki payı	%1,03	%1,40

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 2023 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 KURULUŞUN UNVANI	DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET ALANI	HİZMETİN AÇIKLAMASI
FU GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	İPOTEK İŞLEMLERİ OPERASYONEL DESTEK
PRONET GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	GÜVENLİK	OFF-SİTE ATM ALARM SİSTEMLERİ KİRALAMA VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
E-KART ELEKTRONİK KART SİSTEMLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	KREDİ KARTI ALIMI	KREDİ KARTI PLASTİK VE CHIP ALIM SÖZLEŞMESİ
GENOM BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (DİĞER)	İNSAN KAYNAKLARI GÜNCELLEME VE TELEFON DESTEK HİZMETİ
ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN.VE TİC.A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	ELEKTRONİK HACİZ YÖNETİM SİSTEMİ YAZILIM LİSANS SÖZLEŞMESİ
ERETİM BİLGİSAYAR HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK LTD.ŞTİ.	YAZILIM (BANKACILIK)	KAMPANYA YÖNETİM ARACI LİSANS VE IMPLEMENTASYON SÖZLEŞMESİ
RİSK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK EĞİT.TİC.LTD.	YAZILIM	RİSKTURK YAZILIM SATINALMA, GARANTİ ve BAKIM SÖZLEŞMESİ
ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN.VE TİC.A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	EBIFLOW ÖDEME TALİMAT SİSTEMİ LİSANS VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
VERİFONE ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	POS UZAKTAN YÜKLEME SÖZLEŞMESİ
PAYTEN TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	SANAL POS HİZMET ALIM
IRON MOUNTAIN ARŞİVLEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	ARŞİV	ARŞİV HİZMETİ SÖZLEŞMESİ
GÜZEL SANATLAR ÇEK BASIM LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÇEK BASIM HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
DİEBOLD NİXDORF TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM (DİĞER)	YAZILIM BAKIM-ONARIM SÖZLEŞMESİ
ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN.VE TİC.A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	MOBİLİNK BAKIM SÖZLEŞMESİ
KYNDRYL GLOBAL SERVICES İŞ VE TEKNOLOJİ HİZMETLERİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	BİLGİ SİSTEMLERİ	OLAGANÜSTÜ DURUM HİZMETLERİ
SUPERONLINE İLETİŞİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	BİLGİ SİSTEMLERİ	ELEKTRONİK HABERLEŞME HİZMETLERİNE İLİŞKİN ÇERÇEVE SÖZLEŞME
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN TİC A.Ş.	YAZILIM (SİSTEM)	GVP BAKIM SÖZLEŞMESİ
FİNEKSUS BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ TİCARET A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	SWIFT ALLIANCE SİSTEMİ
PRONET GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	GÜVENLİK	ALARM HABERALMA MERKEZİ ABONELİK SÖZLEŞMESİ
İPOTEKA GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	İPOTEK İŞLEMLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİNE İLİŞKİN OPERASYONEL HİZMET
KEY YAZILIM ÇÖZÜMLERİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	EKSPERTİZ YAZILIM SÖZLEŞMESİ
PAYCORE ÖDEME HİZMETLERİ TAKAS VE MUTABAKAT SİSTEMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	BASIM VE ZARFLAMA SÖZLEŞMESİ
FORINVEST YAZILIM VE TEKNOLOJİ HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	SERVİS KOLAYLAŞTIRICI HİZMET SÖZLEŞMESİ
İNNOVA BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	KURUM İŞLEM MERKEZİ HİZMET SÖZLEŞMESİ
RİSK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK EĞİT.TİC.LTD.	YAZILIM	YAZILIM, PİYASA RİSKİ RAPORLAMA MODÜLÜ SÖZLEŞMESİ
TEPE SAVUNMA VE GÜVENLİK SİSTEMLERİ SAN.A.Ş.	GÜVENLİK	ÖZEL GÜVENLİK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
SECURITAS GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	GÜVENLİK	ÖZEL GÜVENLİK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
NCR BİLİŞİM SİSTEMLERİ LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	ATM DONANIM YAZILIM BAKIM VE ONARIM HİZMET ALIM SÖZLEŞMESİ
MT BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE DIŞ TİCARET A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	YAZAR KASA POS SÖZLEŞMESİ
KARBİL YAZILIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ TİC.A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	YAZAR KASA POS SÖZLEŞMESİ
BNP PARIBAS S.A./FRANCE	YAZILIM (DİĞER)	YAZILIM GELİŞTİRME BAKIM VE DESTEK HİZMETİ
KARTNET BİLGİSAYAR SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	CAPv 2.1 BAKIM VE HİZMET SÖZLEŞMESİ

VERISOFT BİLGİ İŞLEM TİCARET VE SANAYİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	OKC MAKİNELERİ ÜZERİNE TEB POS UYGULAMA YAZILIMI SÖZLEŞMESİ
HUGİN ÖDEME SİSTEMLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLAR İÇİN HİZMET SÖZLEŞMESİ
R2 SERVİS ELEKTRİK ELEKTRONİK VE BİLGİSAYAR TEKNOLOJİLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLAR İÇİN HİZMET SÖZLEŞMESİ
POSTA VE TELGRAF TEŞKİLATI ANONİM ŞİRKETİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	PTT ŞUBELERİNDEN KREDİ BAŞVURULARI VE GERİ ÖDEME
TOKEN FİNANSAL TEKNOLOJİLER ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	YAZARKASA POS SLA SAHA HİZMETLERİ
D.T.P.BİLGİ İŞLEM İLETİŞİM VE TİCARET A.Ş.	YAZILIM	E-FATURA PROJESİ
HOBİM ARŞİVLEME VE BASIM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	KREDİ KARTI EKSTRE BASIM VE ZARFLAMA HİZMET ALIMI
KEYTORC TEKNOLOJİ HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	TEST DANIŞMANLIK HİZMETİ SÖZLEŞMESİ
ONUSS ORTAK NOKTA ULUSLARARASI HABERLEŞME SİSTEM SERVİS BİLGİSAYAR YAZILIM DANIŞ.VE DIŞ TİC.LTD.ŞTİ.	YAZILIM	YAZILIM
İŞ ZEKASI YAZILIM DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	GERÇEK ZAMANLI KAMPANYA YÖNETİM PROGRAMI SÖZLEŞMESİ
TÜRKKEP KAYITLI ELEKTRONİK POSTA HİZM.SAN.VE TİC.A.Ş.	YAZILIM	KAYITLI ELEKTRONİK POSTA (KEP) LİSANS ALIMI
KURYE NET MOTORLU KURYECİLİK VE DAĞITIM HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	EMTİA DAĞITIM
AGT HIZLI KURYE HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	EMTİA DAĞITIM SÖZLEŞMESİ
AUSTRIA CARD TURKEY KART OPERASYONLARI A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÇİPLİ ve MANYETİK BANTLI KART KİŞİSELLEŞTİRME
PLASTİKKART AKILLI KART İLETİŞİM SİSTEMLERİ SAN.VE TİC.A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÇİPLİ ve MANYETİK BANTLI KART TEMİNİ DIŞKAYNAK KULLANIM SÖZLEŞMESİ
WORDLINE ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	UYGULAMA GELİŞTİRME, TEKNİK DESTEK, GÜNCELLEME ve BAKIM SÖZLEŞMESİ
VERİFONE ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	UYGULAMA GELİŞTİRME, TEKNİK DESTEK, GÜNCELLEME ve BAKIM SÖZLEŞMESİ
AGT HIZLI KURYE HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	ROBİN PROJESİ KAPSAMINDA KURYE HİZMETİ ALIMI
3-D BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK VE TEKNİK SERVİS ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	NICE SES KAYIT SİSTEMLERİ BAKIM SÖZLEŞMESİ
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM (SİSTEM)	ÇAĞRI MERKEZİ İÇİN SESLİ İMZA VE SESLİ YÖNLENDİRME
SESTEK SES VE İLETİŞİM BİLGİSAYAR TEK.SAN.TİC.A.Ş.	YAZILIM (SİSTEM)	ÇAĞRI MERKEZİ İÇİN SESLİ İMZA VE SESLİ YÖNLENDİRME
360 TRADING NETWORKS	YAZILIM	DÖVİZ ALIM SATIM PLATFORMU
WORDLINE ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖKC - SAHA HİZMET ALIMI
İNFİNA YAZILIM A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	FİNBASE MAİL İNFLEKS MODÜLÜ-BAKIMI
D.T.P.BİLGİ İŞLEM İLETİŞİM VE TİCARET A.Ş.	YAZILIM	E-ARŞİV ENTEGRASYON
MARO ULUSLARARASI BİLGİ TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK GELİŞTİRME DESTEK HİZMETLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM (DİĞER)	DANIŞMANLIK, EKSPERTİZ VE İŞ GÜCÜ SÖZLEŞMESİ
DATA MARKET BİLGİ HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
SESTEK SES VE İLETİŞİM BİLGİSAYAR TEK.SAN.TİC.A.Ş.	YAZILIM	SPEECH ANALYTİCS
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM	BENİ ARA LİSANS & BAKIM ALIMI
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
ARUTE SOLUTIONS YAZILIM ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	NAKİT YÖNETİM MALİYETLERİ OPTİMİZASYONU
BANTAŞ NAKİT VE KIYMETLİ MAL TAŞIMA VE GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	HİZMET ALIM SÖZLEŞMESİ

LİNK TERA BİLGİ TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
İŞ ZEKASI YAZILIM DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
PLANİST BİLİŞİM HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
OBSS TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	YAZILIM
BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES	YAZILIM	ACETP YAZILIM SÖZLEŞMESİ
METAMORFOZ BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	AKILLI SAAT UYGULAMMASI YAZILIM VE BAKIM (HCE TELEFON VE AKILLI SAAT)
CREDE DANIŞMANLIK VE DIŞ TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	TÜZEL İSTİHBARAT OTOMASYONU
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ	ÇAĞRI MERKEZİ DIŞ ARAMA FAALİYETLERİ
MİKROSARAY MİKROBİLGİSAYAR PAZ. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖKC SAHA HİZMETİ
RİSK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ DAN. EĞ. TİC. LTD. ŞTİ	OPERASYONEL HİZMETLER	RİSKTURK APKO MODELİ ENTEGRASYON VE BAKIM SÖZLEŞMESİ
WORDLINE ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	POS TERMİNALLERİNE UZAKTAN UYGULAMA VE PARAMETRE YÜKLEME HİZMETİ
IRON MOUNTAIN ARŞİVLEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	VERİ GİRİŞ TARAMA OUTSOURCE DIŞ KAYNAK ALIMI
AMARIS TEKNOLOJİ İSTANBUL DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ TEKNOLOJİLERİ HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
TEB ARF TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ TEKNOLOJİLERİ HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
TTBOOM DİJİTAL İNTERAKTİF MEDYA REKL.AJANSI VE BİLİŞİM HİMZ..A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	SOSYAL MEDYA SAYFA TAKİBİ VE YÖNETİMİ
ASSİSTT REHBERLİK VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ	ÇAĞRI MERKEZİ DIŞ ARAMA FAALİYETLERİ HİZMET SÖZLEŞMESİ
SUPERONLINE İLETİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	VERİ AKIŞ ERİŞİMİ HİZMET SÖZLEŞMESİ
İNNOVA BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	LEGA YASAL TAKİP SİSTEMİ
SERİ BİLGİ TEKNOLOJİLERİ DESTEK HİZ. VE TİC. LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	ORTAK POS SAHA HİZMETİ SÖZLEŞMESİ
TEKNOSER BİLGİSAYAR TEKNİK HİZM.SAN.VE DIŞ TİC.A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	POS SAHA HİZMET ALIMI
AGRA FİNTECH YAZILIM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	YAZILIM	AGRA UYGULAMA ALIMI SÖZLEŞMESİ
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ	ÇAĞRI MERKEZİ DESTEK HİZMETİ (İNBOUND) SÖZLEŞMESİ
ASSİSTT REHBERLİK VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ	ÇAĞRI MERKEZİ DESTEK HİZMETİ (İNBOUND) SÖZLEŞMESİ
6KARE BİLGİ TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	YAZILIM	YAZILIM / LİSANS ALIM BAKIM EMAKİN VE İYS
DSM GRUP DANIŞMANLIK İLET.VE SATIŞ TİC.A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	ÖDEME SİSTEMLERİ DESTEK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES	YAZILIM	ACETP YAZILIM SÖZLEŞMESİ
PAYGO FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖKC POS SAHA HİZMETLERİ
MASLAK TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	ALIŞVERİŞ KREDİSİ İŞ BİRLİĞİ DESTEK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
BNP PARIBAS SA	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ TEKNOLOJİLERİ HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
TUR MOTORLU ARAÇLAR İNŞAAT GIDA SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
FERHAT OTOMOTİV VE TURİZM TİCARET VE SANAYİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ÇAKIRLAR OTOMOTİV PAZARLAMA AHMET ÇAKIR VE ORTAKLARI KOLLEKTİF ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
GÖR-TAN OTOMOTİV TURİZM SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
UÇAR OTOMOTİV TURİZM SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
MIZRAK OTOMOTİV SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ

DEKAR AS OTOMOTİV İNŞAAT SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
TEK-KAR OTOMOTİV SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
YEŞİL BATMAN TİCARET İNŞAAT TAAHHÜT SANAYİ LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
SANDIKÇI KARDEŞLER OTOMOTİV SANAYİ VE TİCARET LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ANKARA OTOMOTİV SERVİS HİZMETLERİ İNŞ.SAN. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ALDATMAZ MOTORLU ARAÇLAR SAN VE TİCLTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
AKÇAY KARDEŞLER OTOMOTİV AKARYAKIT MOBİLYA SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
GÜL-AL OTOMOTİV İTHALAT İHRACAT SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ERSU YURT OTOMOTİV İNŞAAT TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
HASANBAŞOĞLU OTOMOTİV GIDA İNŞAAT VE TURİZM LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
TEKNAK OTO TİCARET SANAYİ LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
MOTORCU OTOMOTİV TURİZM SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ŞAMPIYON AKARYAKIT MAD. İNŞAAT OTOMOTİV SANAYİ VE TİCARET LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ÖN-TUR TURİZM NAK.VETİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ELMAS OTOMOTİV İNŞAAT SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
METELER OTOMOTİV İNŞ.VE MLZ.SAN.PAZ.NAK.VE DIŞ TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
KARŞEÇ OTOMOTİV İNŞAAT VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
AYINTAP OTOMOTİV TURİZM TAŞIMACILIK SAN VE TİC LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
HB İNOTO TURİZM OTOMOTİV İNŞAAT SAN.TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
İNOTO OTOMOTİV İTHALAT İHRACAT SAN. VE TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
KAYNAK OTOMOTİV SANAYİ VE TİC.A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ALANSES OTOMOTİV PETROL TURİZM İNŞAAT TİCARET VE SANAYİ A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
EKCAN MİMARLIK MÜHENDİSLİK İNŞAAT OTOM.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
MASLAK OTOMOTİV SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
MAR OTO TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ILICAK OTOMOTİV TİCARET SAN.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
DENİZ OTOMOTİV İNŞAAT TEKSTİL SAN.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ÇAĞ TAŞIT TİCARET VE SANAYİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ŞİMGE MOTORLU ARAÇLAR İNŞ.NAKL.MET.TUR.ELKT.PETR.ÜRN.SAN.VETİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
İNCİROĞLU OTOMOTİV SAN. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ODABAŞI MOTORLU ARAÇLAR TURİZM İNŞAAT SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKET	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ÖZTEK MOTORLU ARAÇLAR TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
DEĞER MOTORLU ARAÇLAR SAN.VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
BAŞDAŞ OTOMOTİV İNŞAAT PETROL SANAYİ TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ

ÖZTEK MOTORLU ARAÇLAR TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ARM PETROL OTOMOTİV SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ÇİMENLER OTOMOTİV TİC.SAN.A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ASAL MOTORLU ARAÇLAR SAN.VE TİCARET A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
T SOYSAL OTOMOTİV SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
GÖRAL OTOMOTİV TİCARET VE SANAYİ A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
MUTSAN OTOMOBİL PAZARLAMA TURİZM SANVE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
BAŞTUĞ OTO KİRALAMA TUR.MOT.ARAÇ İNŞ. GİD. TİC. SAN.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
MERSA OTO VE KİRALAMA SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
MARTUR OTOMOTİV SANAYİ TİCARET A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ERCAN OTO PAZARLAMA HAY ÜRT SAN VE TİC LTD ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
BÜL OTOMOTİV ARAÇ KİRALAMA İNŞAAT YATIRIM VE PAZARLAMA TİCARET LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
KIZILTEPE OTOMOTİV İNŞAAT SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
MEPA OTOMOTİV VE İNŞAAT SANAYİ TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
GÜLKAR OTOMOTİV İNŞAAT GIDA TEKSTİL SANAYİ TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
GÜREL TASARIM AKSESUAR OTOMOTİV SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ERDEMİR MOTORLU ARAÇLAR SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
PODYUM MOTORLU ARAÇLAR SATIŞ VE SERVİS HİZ. LTD ŞTİ -K.MARAŞ ŞUBESİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ERTUĞRUL İNŞAAT OTOMOTİV SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
DERYA OTOMOTİV AKARYAKIT TAŞIMACILIK SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ÇOŞKUNLAR OTOMOTİV GİYİM SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ÇAVUŞOĞLU İNŞ.AKAR. OTO.TARIM ÜRÜN.TUH.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
GENERAL OTO SERVİS VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
HALİL ÖZTÜRK OTOMOTİV SAN.VE TİC.A.Ş.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
HAŞİM BALABAN OTOMOTİV VE TARIM ÜRÜNLERİ TİCARET SANAYİ LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ONURLU OTOMOTİV SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ARSLANOĞLU OTOMOTİV SANAYİ TİCARET LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
KAMER OTOMOTİV SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
GENÇLER OTOMOTİV SAN. VE TİC.LMT.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
KASIM TUĞMANER NAKLİYAT İNŞAAT TURİZM OTOMOTİV İÇ VE DIŞ TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
BAYKAR MOTORLU ARAÇLAR ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ADIM OTOMOTİV SATIŞ VE SERVİS HİZMETLERİ TİCARET VE SANAYİ LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
BAYKARALAR OTOMOTİV SANAYİ VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ZABUNOĞLU OTOMOTİV SAN. VE TİC. A.Ş	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ

İNAN SAĞLIK VE TURİZM LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ERDEMİR OTOMOTİV SANAYİ VE TİCARET LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
EKİN OTO TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
KERVAN OTOMOTİV PETROL ÜRÜNLERİ İNŞ.SAN.VE TİCARET LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
SEVİMLİ MOTORLU ARAÇLAR SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
BAKIRCILAR OTOMOTİV TURİZM İNŞAAT LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
SE-BA BAŞARAN OTOMOTİV AKARYAKIT TİCARETVE SAN.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
SARPEL OTOMOTİV İNŞAAT TAAHHÜT VE MÜH. HİZMETLERİ SAN.TİC. LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ÇETAŞ OTOMOTİV ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
METAL DAYANIKLI TÜKETİM MALL.SAN.VETİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
TURGUT MOTORLU TAŞITLAR SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
DEMİR İNŞ.MİM.AKAR.OTOM.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
GAPEL OTOMOTİV SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
UĞUROTO MOTORLU ARAÇLAR TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
OFZ OTOMOTİV TİC.SAN.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ATA OTOMOTİV TİCARET A.S.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
COSKUN OTO ALIM-SATIM TİC.LTD.STİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ATEŞ OTOMOTİV NAKLİYE SANAYİ VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ÖZENLER PAZARLAMA OTOMOTİV İTH. İHR.SAN.TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ANTOTO AKDENİZ OTOMOTİV ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
AYSA TAŞIT MOT.AR.SER.BAKIM YED.PAR.İNŞ.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
UŞAK ÇAĞDAŞ OTOMOTİV SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
CİHAN PETROL ÜRÜNLERİ OTOMOTİV YURT İŞLETMECİLİĞİ İNŞAAT TAAHHÜT GIDA PAZARLAMA TİCARET SANAYİ LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ
ATMAŞ MOTORLU ARAÇLAR BLG. SIS.DAY.TÜK.MAL.İNŞ.TUR.SAN. VE TİC.LTD.ŞTİ	OPERASYONEL DESTEK	SATIŞ NOKTASINDAN KREDİ - YETKİLİ SATICI SÖZLEŞMESİ

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 belirlenmektedir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleştirme oranı sağlanması durumunda ve Seçim ve Mali Haklar Komitesi'nin (SECOM) ilgili yıl için aldığı karara uymak şartıyla ödenebilmektedir.

Banka'nın finansal tablolarında, 2024 yılında ödenmek üzere, çalışanların 2023 yılı içindeki performansına bağlı olarak 1.2 milyar TL ve satış elemanlarının 2023 yılında gerçekleştirdikleri satışlara paralel olarak ve satış primi adı altında 118,5 milyon TL olmak üzere, toplam 1.3 milyar TL performans ikramiyesi ve satış primi karşılığı ayrılmıştır.

Ayrıca kazanıldığı dönemden daha sonraki bir dönemde ilgili çalışana ödenmek üzere ertelenen ikramiye tutarı 108,4 milyon TL'dir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'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, Banka'nın 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 desteklemektedir.

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 (Seçim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına Ücretlendirme Politikasını hazırlarken yerel kanun ve yönetmeliklere ve TEB Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan TEB Politikalarına aykırı olmamaları kaydıyla BNP Paribas Grubu'nun ücretlendirme politikalarını da dikkate alır. SECOM, Ücretlendirme Politikası'nın esaslarını İnsan Kaynakları (İK), Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. SECOM'un 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, iş kolunun/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 politikasının aşırı risk alımına, yönetim ile kontrol birimleri arasında menfaat uyumsuzluğuna izin vermediğinden emin olunmasını teminen ücretlendirme kriterlerinin yılda en az bir kez gözden geçirilmesi,
- Risk politikasının ve Banka'nın diğer politikalarının dikkate alınarak SECOM mevcut organizasyon şeması düzeninin, raporlama seviyelerinin, görev dağılımlarının ve Ücretlendirme politikasının oluşturulması.

28 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine bu görevleri nedeniyle huzur hakkı ödenmemesi yönünde karar alınmıştır.

2023 yılı Ocak-Aralık ayları arası yılında Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücret toplamı 202.327.808 TL; yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ise 9.966.686 TL'dir.

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

ÖZEL VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2023 hesap döneminde Bankamız ve iştirakleri nezdinde DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından dış denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Diğer taraftan; Bankamız nezdinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı/MASAK, Rekabet Kurumu, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, T.C. 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

2023 yılında Banka aleyhine 41.463.637 TL değerinde 424 adet hukuk davası açılmıştır. 2023 yılında ve öncesi yıllarda açılan toplam 3.893 adet dava devam etmektedir. Bu davalar için, 31 Aralık 2023 itibarıyla 227.120.516 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 20.895.391 TL'dir.

Yönetim Kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli herhangi bir yaptırım bulunmamaktadır.

İŞTİRAK PAYLARINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

2023 yılı içerisinde bir değişiklik olmamıştır.

HÂKİM ŞİRKETLERE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

2023 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.

2023 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 bulunmamaktadır, dolayısıyla Şirketimiz aleyhine oluşan herhangi bir zarar söz konusu olmamıştır.

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

TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU

TEB, 8.333 çalışandan oluşan büyük bir ailedir. Bankamız, bu ailenin her bir üyesinin mutluluğunu önemsemekte ve çalışanlarına büyük önem vermektedir. Mutlu çalışanın mutlu müşteriyi; mutlu müşterinin de sürdürülebilir başarıyı beraberinde getireceğine inanan TEB, stratejisinin temelinde insan kaynağını konumlandırmaktadır.

TEB'in Stratejik Öncelikleri

- Yönetim yaklaşımı
 - Çalışanlarımıza güven duyarız ve fikirlerine değer veririz,
 - Sürekli geri bildirimle olumlu yönler vurgu yaparak, başarıları takdir ederiz,
 - Sürekli gelişim fırsatları sunarız,
 - İş birliğini destekleyen bir yönetim yaklaşımı benimseriz.
- Çalışanlarımızı iş dünyasının gerektirdiği yeni yetkinliklerle donatmak ve tutundurmak
- Yeni dünyanın getirdiği yeni çalışma modellerini Banka'da uygulamak
- Dijitalleşerek ve datayı etkin kullanarak verimliliği artırmak
- Çevik bir kültür yaratmak
- Risk bilinci yüksek ve bunu yönetebilen bir insan kaynağı oluşturmak
- Daha iyi bir gelecek için pozitif etki yaratmak
 - En önemli ve kilit paydaşlarımızdan olan çalışanlarımızın beklentilerini çeşitli yöntemlerle dinlemek, anlamak, bağlılıklarını artırmak ve "En iyi iş yeri olmak" için gerekli uygulamaları gerçekleştirmek,
 - Gerek kurum dışından gelen adaylara gerekse çalışanlarımıza eşit ve adil davranmak, haklarını korumak, çeşitliliği ve katılımcılığı teşvik etmek,
 - Tüm çalışanlarımıza eşit fırsatların sunulduğu, sürekli eğitim ve gelişimi destekleyen, inovasyon ve iş birliğini teşvik eden dinamik bir iş ortamı yaratmak,
 - Çalışanlarımızı gönüllülük programları için teşvik etmek.

Temel İlkelerimiz

1. Güven, Saygı ve Şeffaflık: Birbirimize değer veririz ve güven, saygı ve şeffaflığa dayalı bir kültürü benimseriz.
2. Sorumluluk: Tüm paydaşlarımıza karşı sorumlu davranırız.
3. Çeviklik: Bankamızı kendi iş yerimiz gibi sahiplenir ve çevik bir düşünce yapısıyla hareket ederiz.
4. Disiplin: Tüm kural ve regülasyonlara uyarak, kararlarımızı ve aksiyonlarımızı disiplinli bir yaklaşımla hayata geçiririz.
5. Tek Banka/Biz Kültürü: Her zaman tek bir Banka yaklaşımıyla düşünür ve hareket ederiz.

Pozitif Yönetim Yaklaşımı

"En İyi İş Yeri"ni yaratmak üzere birlikte çalışıyoruz.

"Pozitif Yönetim" yaklaşımını benimseyen ve çalışana değer veren uygulamaları hayata geçiren TEB, "En İyi İş Yeri"ni yaratmak üzere 2012 yılından bu yana çalışmalar yürütmektedir. Banka, 2016'da "Great Place to Work-En İyi İşverenler" listesine giren ilk ve tek banka olmayı başarmıştır.

Şirketlerin İnsan Kaynakları politika ve uygulamalarını değerlendiren dünyanın saygın kuruluşlarından Top Employers Institute, TEB'e 2023 yılında da Avrupa ve Türkiye'nin En İyi İşverenleri arasında yer vermiştir.

TEB, 2023 yılında Top Employer Turkey ve Top Employer Europe Sertifikalarını alarak üst üste 11. kez bu başarıya ulaşmıştır.

Çalışan deneyimini merkezimize alıyoruz, yeni çalışma modelleri hayata geçiriyoruz

Çalışma arkadaşlarımıza adaylık aşamasından; son iş günlerine kadar 'en iyi çalışan deneyimini' yaşatmak amacıyla verimli ve etkin bir işe alım ve onboarding süreci sunuyoruz. Bu kapsamda, otomasyona alınabilecek tüm süreçleri dijital kanallara taşıyarak adaylarımıza self – servis bir sistem ile ihtiyaç duydukları tüm bilgilere herhangi bir desteğe ihtiyaç duymaksızın, hızlı ve kolayca erişmelerini sağlayarak çalışan deneyimini üst seviyeye taşıyoruz.

Gelişen ve değişen dünyanın gerekliliklerine uygun olarak çalışma modellerimizi sürekli gözden geçiriyoruz. Çalışanlarımızın en etkin ve verimli şekilde çalışabilmelerini sağlamak için tüm görevleri düzenli olarak gözden geçiriyor, tüm görevler için çalışma modelini belirliyoruz. 2021 yılından bu yana TEB’de “ofisten”, “uzaktan” ve “hibrit (hem ofisten hem uzaktan)” çalışma modellerini çalışanlarımıza sunmaya devam ediyoruz.

Performans yönetiminde organizasyonel verimlilik hedefi

TEB Performans Yönetim Sistemi; Banka’nın hedef ve stratejileriyle bireysel hedefler ve istenilen iş sonuçları arasında paralellik kurmayı, çalışma arkadaşlarımızı doğru yönlendirmeyi ve gelişimlerini sağlamayı, bu sayede organizasyonel verimliliği artırmayı amaçlamaktadır.

Bankamızda, çalışma arkadaşlarımıza tanımlanan iş hedeflerinin gerçekleşme oranını ve onların yetkinlik hedeflerine ulaşmadaki başarılarını göz önünde bulundurarak, objektif kriterler çerçevesinde performans değerlendirmesi yapılmaktadır.

Zor durumları birlikte aşmak ve hazırlıklı olmak

Bankamız 2023 yılı şubat ayında yaşanan deprem felaketi sonrasında depremden etkilenen çalışanlarını ve ailelerini Saklıköy TEB Formasyon Akademisi’nde ağırlamıştır.

Deprem bölgesinde yer alan çalışanlarımız başta olmak üzere bu felaketten etkilenen tüm çalışma arkadaşlarımıza duygusal ve psikolojik olarak destek olmak amacıyla klinik psikologlar ile eğitim ve seminerler gerçekleştirilmiştir.

Çalışanların acil durum ve doğal afetlere hazırlıklı olabilmeleri için farkındalık yaratacak eğitimler oryantasyon döneminden itibaren eğitim programlarımıza dahil edilmiştir.

Afetlere daha hazırlıklı olabilmek için TEB’li gönüllülerden oluşan ilk Arama Kurtarma ekibimiz kurulmuştur. Arama Kurtarma ekibimiz aralık ayında AFAD eğitim programına katılmıştır.

TEB çalışanlarının çocukları için de Afet Farkındalık ve Bilinçlendirme Semineri gerçekleştirilmiştir.

Çalışanların kişisel ve profesyoneli gelişimlerine sürekli yatırım

TEB, finans sektöründe en önemli ayırıştırıcı unsurlardan birinin “nitelikli ve eğitimli insan gücü” olduğunun bilincindedir. Bankamız, çalışanlarının kişisel ve mesleki gelişimlerini en etkili şekilde desteklemeyi 2023 yılında da sürdürmüştür.

TEB Akademi, Banka’nın hedef ve stratejileri paraleline, tüm TEB’lileri kariyerlerinin her aşamasında eğitim ve gelişim ile destekleyerek, çalışma arkadaşlarımıza ihtiyaç duydukları yetkinlikleri kazandırmayı amaçlar.

2023 yılında çalışanların bilgi talep ettikleri ya da desteğe ihtiyaç duydukları konularda eğitim desteğinin yanı sıra, tüm çalışma arkadaşlarımıza açık, farklı konularda ilham verici seminerler düzenlenmiştir. Bu seminerlere 1.600 TEB çalışanı katılım sağlamıştır.

2023 yılında düzenlenen sınıf içi eğitimlere yaklaşık 8.500 çalışanımız katılmıştır. Söz konusu çalışanların birden fazla eğitime katılımıyla; sınıf eğitimlerinde 63.000’e yakın, iş başı eğitimlerinde 550, e-öğrenme eğitimlerinde ise yaklaşık 210 bin katılım gerçekleşmiştir.

Sürekli güncellenen eğitim ve gelişim programları

TEB Akademi altında dijital dönüşüm, yeni çalışma modelleri, trend ve yaklaşımlar yakından takip edilmekte ve eğitimler iş dünyasının gerektirdiği yeni yetkinliklere göre sürekli güncellenerek sunulmaktadır.

TEB, zamanın değişen dinamikleri doğrultusunda, daha kişiselleştirilmiş, çevik ve veriye dayalı özel eğitim programları sunmaya 2023 yılında da devam etmiştir. Eğitim programları tasarlanırken sınıf eğitimlerine ek olarak dijital içerikler, bireysel ve grup koçlukları, anket uygulamaları gibi farklı metodolojileri içeren kapsayıcı eğitim programları sunmaktadır.

TEB Geleceğin Liderleri Programı

TEB, kariyer hayatına yeni başlayan genç yetenekleri vizyoner bir bankacı olarak geliştirmek ve her birinin geleceğin lideri olabilecek bir şekilde yetiştirmek amacıyla TEB Geleceğin Liderleri Programı’nı sunmaktadır.

Geleceğin liderlerini yetiştirirken uygulanan eğitim ve gelişim programları, ortaya çıkan yeni ihtiyaçlar paralelinde ülkemizin değerli üniversitelerinin de katkısı ile sürekli geliştirilmektedir.

TEB Geleceğin Liderleri Programı; genç yetenekleri finans dünyasına hazırlayan teknik eğitimlerinin yanı sıra, dijitalleşme, veri bilimi, inovasyon, proje yönetimi, veri görselleştirme, tasarım odaklı düşünme, çeviklik, kurumsal hayata giriş gibi vizyonel konuları da içermektedir. Üniversite iş birliğinde gerçekleştirilen programların sonunda adaylar sertifikalarını alarak bankacılık kariyerlerine donanımlı bir şekilde ilk adımı atmaktadır.

TEB Sürdürülebilirlik Akademisi

Sürdürülebilirlik Akademisi ile; sürdürülebilirliği iş yapış şeklimizin odağına alan bir kurum olarak, bu konudaki farkındalığımızı en yüksek seviyeye çıkarmayı ve Bankamızda tüm çalışma arkadaşlarımızın sürdürülebilirlik alanında kendi rolünü ve katkısını anlamasını hedefliyoruz.

Sürdürülebilirlik Akademisi kapsamında çevresel, ekonomik, sosyal alanlarda sürdürülebilirlik ve sürdürülebilir finans konularında çalışma arkadaşlarımıza çok kapsamlı eğitimler sunulmaktadır.

TEB Sürdürülebilirlik Akademisi platformu çalışanların erişimine açılmıştır.

Eğitim ve Gelişim Bülteni

TEB'lilerin ilgi ve ihtiyaç duydukları alanlarda gelişimlerini desteklemek için aylık olarak TEB Eğitim Bülteni paylaşılmaktadır. Eğitim bültenlerinde, o ay için belirlenmiş olan tema doğrultusunda; Banka içi ve dışı düzenlenen webinarlar, videolar, seminerler, makaleler, kitap önerileri gibi paylaşımlar yapılmaktadır.

TEB Liderlik Akademisi

TEB Liderlik Akademisi çatısı altında, TEB'i geleceğe taşıyacak liderlerin yetişmesi için liderliğin her evresinde o evreye özel yetkinliklerin desteklendiği liderlik programları sunulmaktadır.

Banka'da yetenekler için kariyerlerinin her adımında sahip olmaları gereken liderlik becerileri ve buna uygun gelişim planları belirlenmiştir.

TEB Kadın Liderler Programı

TEB, kadın yeteneklerinin kariyer gelişimlerini destekleyerek stratejik rollerde daha fazla yer almaları amacıyla TEB Kadın Liderler Programı'nı 8 Mart 2023 Dünya Kadınlar Günü'nde hayata geçirmiştir.

Kadın yeteneklere, liderlik ve koçluk eğitimlerine ek olarak strateji sohbetleri, koçluk seansları ile üst yönetim ile bir araya gelebilecekleri sürekli gelişim fırsatları sunan kapsamlı bir kariyer gelişim programı sunulmaktadır.

TEB'te Çevik Dönüşüm

TEB'te çevikliği artırmak ve projeleri hızla uygulamaya almak amacıyla 2020 yılında Bilgi Teknoloji atında Çevik Ofis kurulmuştur. 2022 yılında ise, Çevik Stüdyo ve TEB Akademi iş birliği ile bu alanda gelişim yolculukları tasarlanarak uygulamaya konmuştur. 2023 yılında Agile dönüşüm çalışmaları çerçevesinde Bankamızın belli bölümleri çevik çalışma modeline geçmiştir. Bankamızda, müşteri ihtiyaçlarını en hızlı ve doğru şekilde cevaplama yetkinliklerine sahip çevik takımlar görev yapmaktadır.

Değişen Dünyada Teknoloji

2023 yılında da değişen ihtiyaçlar ve teknolojik gelişmelere hızlı adaptasyon için dijital, data ve çeviklik konulu eğitim programları düzenlenmiştir. Uzaktan ve yüz yüze düzenlenen programlarla 65.000 saat eğitim gerçekleştirilmiştir.

Bilgi Teknolojileri Grubu'ndaki çalışma arkadaşlarımızın gelişimi için gelişen teknolojiler paralelinde ileri düzey teknik eğitimler de sunulmaktadır. Çalışanlarımız ileri düzey teknolojileri öğrenebilmeleri için sınıf eğitimlerinin yanı sıra; uluslararası seminerler ve dijital eğitim platformları ile de desteklenmektedir.

TEB MOOC ile bilgiye erişimde sınır yok

Son dönemde bilgiye erişmenin kolay yolu MOOC (Massive Open Online Courses) platformları olmuştur. Çalışma arkadaşlarımızın gelişmeyi planladıkları herhangi bir konuda tüm kaynaklara tek bir ortamdan ulaşmalarını sağlayan **Öğrenme Deneyim Platformu** bu yıl erişime açılmıştır. TEB'liler her ay yayınlanan yeni eklemelerle 100.000'den fazla çevrimiçi video kursu arasından seçim yaparak kişisel ve profesyonel yetkinliklerini güçlendirme fırsatı bulmaktadır.

“Benim TEB'im Benim Dünyam”

TEB çalışanlarına potansiyellerini gösterebilecekleri, kendilerini sürekli geliştirebilecekleri ve katma değer yaratabilecekleri bir çalışma ortamı sunmaktadır. Banka, “Benim TEB'im Benim Dünyam” mottosuyla hem çalışanlarına hem de TEB'li olmak isteyen gençlere başarılı, yenilikçi, sürekli gelişim fırsatları sunan, sağlıklı, keyifli ve daha iyi bir gelecek için pozitif etki yaratabilecekleri bir dünya vaat etmektedir.

Çalışanlara sunulan lokal ve uluslararası kariyer fırsatları

TEB'in tarafsızlık, açık iletişim ve herkese eşit fırsat ilkeleri doğrultusunda; BNP Paribas ve TEB Grubu'ndaki açık pozisyonlar, Banka ve Grup Şirketler genelinde duyurularak, tüm çalışanlara başvuru imkânı tanınmaktadır. Böylece tüm TEB'lilere hem kurum içi hem de uluslararası mobilitate fırsatları sunulmaktadır.

Müdür ve üstü kadrolara yönelik yönetici atamalarının iç kaynaklardan karşılanması temel ilkelerimiz arasında yer almaktadır.

Bankamızda 2023 yılında yapılan yönetici atamalarının %88'i iç kaynaklardan karşılanmıştır. Yıl içinde 181'i müdür ve üzeri pozisyon olmak üzere toplam 996 çalışma arkadaşımız terfi etmiş, 1.009 görev değişikliği ve 1.633 coğrafi mobilitate yapılmıştır.

Yeteneklerin İstihdamı ve Gelişimi

Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda, 2023 yılı içinde % 62 oranında kadın, % 38 oranında erkek olmak üzere 500 yeni mezun TEB ailesine katılmıştır.

2023 yılında üniversite öğrencilerine yönelik Üniversite Staj Programına da devam edilmiştir. Program kapsamında 24 üniversite öğrencisine staj deneyimi yaşatılarak, finans sektörünü tanımaları sağlanmış, bu öğrencilere dijital ortamda kapsamlı eğitim ve gelişim fırsatları sunulmuştur.

TEB bu programları her yıl sürdürerek, genç yetenekleri finans sektörüne kazandırmaya devam etmeyi hedeflemektedir.

Bankamız, yeteneklerinin bilgi, beceri ve yetkinliklerini artırarak onlara sürekli gelişebilecekleri bir iş ortamında, lokal ve global kariyer ve gelişim fırsatları sunmaktadır.

Çeşitlilik ve kapsayıcılık ilkemize paralel olarak yetenek havuzumuzun %50'si kadınlardan oluşmaktadır. Üst düzey pozisyonlarımızdaki kadın oranımız 2023 yılında %38'e yükselmiştir.

Yüksek potansiyel taşıyan ve başarılı performans gösteren çalışma arkadaşlarımıza, çeşitli etkinliklerle TEB'in liderleri ile bir araya gelerek, kendilerini tanıtmaya, açık ve samimi bir ortamda fikirlerini paylaşabilme fırsatı yaratılmaktadır. Bu yıl da 7 buluşmaya toplamda 400'den fazla yetenek katılmıştır.

«Kariyerinin Başrolü Sensin» teması ile gerçekleştirdiğimiz; ilham verici kariyer sohbetleri, fikir maratonları, mobilitate hikâyeleri, webinarlar, özel bültenler, kariyer platformları hakkında bilgilendirmeler gibi aksiyonlar gerçekleştirilerek Banka içinde mobilitenin faydaları konusunda farkındalığı artırarak kariyer hareketliliğini teşvik etmeyi amaçladığımız 2023 yılı Kariyer Günleri etkinliklerimize 1.000'den fazla TEB'li katılmıştır.

Banka yönetiminde devamlılığı sağlamak amacıyla her yıl düzenli olarak gerçekleştirilen yedekleme çalışmaları kapsamında 2023 yılında da N-1, N-2 ve diğer kritik rollerin yedekleme planları gözden geçirilerek yenilenmiştir.

2023 yılında, müdür ve üzeri pozisyonlar için aday havuzuna alınan 100 çalışma arkadaşımız değerlendirme ve gelişim merkezine dâhil edilmiştir.

Çalışan Sesi Anketleri

Çalışma ortamı hakkında tüm çalışma arkadaşlarımızın görüşlerini almak ve önceliklerin onların beklentilerine uygun şekilde belirlenebilmesi için nabız anketleri gerçekleştirilmektedir. 2023 yılında 2 lokal “Çalışanın Sesi” anketi ve 1 global “Etik ve Erdemli Davranış, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık” anketi gerçekleştirilmiştir. Anket sonuçları Bankamız bünyesinde, çalışan beklentileri ile ilgili yapılan analizlerin temelini oluşturarak, aksiyon planlarımıza yön vermektedir. 2023 yılında gerçekleştirilen anketlerde “Çalışan Tavsiye Skoru” ve “Çalışan Bağlılığı Skorunda” artış gerçekleşmiştir.

Riskleri en etkin şekilde yönetebilen insan kaynağı

Banka genelinde, her seviyede çalışanın kendi görev ve sorumluluklarıyla ilgili riskleri en etkin şekilde yönetebilmelerini hedefleyen “Birinci Seviye Kontrol” projesi tamamlanarak hayata geçirilmiştir.

TEB Gönüllülük Programları

TEGV- Eğitim Gönüllüleri Programı

Program kapsamında TEB Gönüllüleri, ilkokul çağındaki dezavantajlı çocuklara Bilim, Matematik, Sanat, Kodlama, Okuma, Yazma gibi alanlarda 10 hafta boyunca haftada iki saat eğitim desteği sağlamaktadır.

TEV- Mentor Programı

TEB Gönüllüleri, TEV-Mentor Programı çerçevesinde, üniversite çağındaki TEV bursiyeri öğrencilere kariyer alanında mentorluk vermek üzere ayda bir kez buluşmaktadır. Programın amacı üniversite öğrencilerini kariyere hazırlayarak, iş hayatına bir adım önde başlamalarına destek olmaktır.

İyilik için Koş

İstanbul Maratonu 2023 kapsamında, TEB Gönüllüleri iyilik için koşmaya devam etmiştir. Gönüllülerimiz, TEGV ve TEV adına topladıkları bağışlarla eğitime ulaşmakta zorlanan pek çok öğrencinin eğitim masraflarını karşılamıştır.

Birlikte daha keyifli bir aile

TEB çalışanları, üst düzey yöneticilerin bilgi ve birikimlerini dinleyebilecekleri “Liderler Kahvesi”, alanında uzman isimlerin ilham veren kariyer ve başarı öykülerini paylaştıkları söyleşilerden oluşan “TEB Talks” ve son teknolojik gelişmeler ve trendlerin paylaşıldığı “Innovation Talks” toplantılarında bir araya gelmektedir. Etkinlikler 2023 yılında da dijital ve fiziksel ortamlarda devam etmiştir.

Çalışanların ilgi alanlarına yönelik faaliyetlere katılmalarını ve iş dışında da bir araya gelmelerini sağlamak amacıyla kurulan TEB Kulüpler altında; TEB Band, Türk Sanat Müziği Korosu, TEB Fotoğraf Kulübü, TEB Satranç Kulübü, TEB Tiyatro ve TEB Dalış Kulübü yer almaktadır. Faaliyetler 2023 yılında da devam ettirilmiştir.

TEB Spor Akademisi

TEB; çalışan sağlığını korumak, ekip ruhunu ve “biz” bilincini güçlendirmek, çalışanların kurumsal aidiyetini pekiştirmek hedefiyle, TEB Spor Akademisi çatısı altında kurum içi organizasyonlar düzenlemektedir. Bu yıl da hem saha hem Genel Müdürlük ekiplerinin katılımı ile TEB Voleybol Turnuvası düzenlenmiştir. Aynı hedef kapsamında, çalışanların kurum dışı spor etkinliklerine katılımı ve Banka takımlarının kurumu temsil etmeleri de desteklenmektedir. 2023 yılı boyunca Voleybol, Basketbol ve Tenis takımlarımız kurumsal liglere katılarak, başarıları ile Bankamızı gururlandırmaya devam ettiler.

Çalışan Esenliği

TEB çalışanlarının iyiliği ve esenliği için sağlıklı yaşam konusunda uzaktan ve yüz yüze olmak üzere seminerler, diyetisyen hizmeti, haftada iki kez pilates ve body fit dersleri sağlanmaktadır. Ayrıca 2023 yılında deprem bölgesi öncelikli olmak üzere tüm TEB’liler Online Psikolojik Destek Platformu’ndan faydalanmıştır.

Çalışanları sağlıklı yaşam konusunda bilinçlendirme ve harekete geçirme kapsamında Sağlıklı ve İyi Yaşam Haftası gerçekleştirilerek, hafta boyunca dijital ve fiziksel ortamda etkinlikler devam etmiştir.

Sektörde eşi benzeri olmayan bir köy: SAKLIKÖY

Bankamızın eğitim ve gelişim merkezi Saklıköy'ü, TEB'liler ekipleriyle ve yakınlarıyla sosyal amaçlı kullanmaya ve Saklıköy'ün eşsiz doğasında keyifli vakit geçirmeye devam etmiştir.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız,

Dünya ekonomisi 2023 yılında, bir yanda sıkı finansal koşullar ve yüksek enflasyon ile mücadele ederken, diğer yanda Rusya- Ukrayna savaşı ve Orta Doğu'daki çatışmaların yarattığı jeopolitik riskler ile karşı karşıya kaldı. Tedarik zincirindeki aksamalar ve enerji krizi Avrupa ekonomisini derinden etkilerken, ABD ekonomisi ve gelişen ülkeler daha fazla direnç göstererek büyümeye olumlu katkı yaptı. Uluslararası Para Fonu'nun son raporuna göre, 2022'de %3,5 büyüyen küresel ekonominin, 2023 ve 2024'te %3,1 büyümesi bekleniyor.

Aynı dönemde Türkiye ekonomisi, yılın ilk çeyreğinde yaşanan deprem felaketi ve sıkılaştırılan finansal koşullara rağmen beklenenin üzerinde performans ortaya koydu. İlk çeyrekte yıllık %4, ikinci çeyrekte %3,9 büyüyen ekonomi, üçüncü çeyrekte iç talebin güçlü katkısıyla yıllık %5,9 büyüme kaydetti. Depremler sonrasında yeniden yapılanma çalışmaları ile inşaat sektörü ivme kazanırken, hizmetler sektörü de büyümenin itici gücü oldu. Dış talebin Avrupa ekonomisindeki yavaşlama ile gerilediği dönemde, iç talep büyümeye yüksek katkı yaptı.

TEB, bankacılık faaliyetleriyle ülke ekonomisinin gelişmesine katkıda bulunurken, "daha iyi bir gelecek" için sürdürülebilir finansı desteklemeye devam ediyor. Bu doğrultuda 2023 yılında sendikasyon kredisini yenileyerek reel sektörün dış ticaret finansmanına 330 milyon dolar destek sağladı. Sürdürülebilirlik performans hedefleri içeren sendikasyon kredisi 14 ülkeden toplam 22 bankanın katılımıyla gerçekleşirken, ilave kaynak artışıyla yüzde 125 oranında yenilendi. Bu yıl da sürdürülebilirlik performansı kriterleri çerçevesinde yenilenen sendikasyon kredisi ile sosyal kriterler odaklı üç yeni performans hedefi belirlendi. Buna göre TEB, deprem bölgesindeki mikro ve KOBİ ölçekli işletmelerin desteklenmesini, kadın hâkim ortaklı mikro ve KOBİ'lere sağlanan finansman tutarının artırılmasını, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerine yönelik kredilerin artırılması yönünde yatırımların desteklenmesini sağlayacak.

TEB, ülkemizin büyüme hedefini yakalamasına ve toplumun sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunmak amacıyla finansal okuryazarlığa odaklanan çalışmalarını 2023'te de sürdürdü. Yıl boyunca 10 farklı sektörden 50'ye yakın kurumun 20 bini aşkın çalışanına finansal okuryazarlık eğitimleri verildi. Millî Eğitim Bakanlığı (MEB) ile iş birliği kapsamında, 20 bini aşkın öğretmen Öğretmen Yetiştirme ve Geliştirme Platformu üzerinden dijital finansal okuryazarlık eğitimlerini tamamladı.

Sürdürülebilir ekonomik büyümenin olmazsa olmazları arasında yer alan girişimcilik ve inovasyona odaklanan TEB, Girişim Bankacılığı ile girişimcilik ekosistemini güçlendirmeye ve girişimcileri desteklemeye yönelik çalışmalarını sürdürdü. Türkiye Innovation Week'in bu yıl da stratejik partnerleri arasında yer alan TEB, organizasyon kapsamında girişimcilik ekosistemini destekleyen özel bir alan olarak tasarlanan InnovaZone'un sponsorluğunu da üstlenerek burada girişimcilerle yatırımcıları buluşturan çok sayıda program gerçekleştirdi.

2023 yılında da büyümesine devam eden TEB'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aktif toplamı 406,9 milyar TL, net kârı 11,7 milyar TL oldu. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri ise toplam aktiflerinin yüzde 51,58'ini oluşturdu. Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in toplam kredileri 209,9 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde toplam mevduatı ise 284,7 milyar TL oldu. 2023 yılında güçlü sermaye yapısıyla birlikte istikrarlı büyümeyi sağlayan ve karlılığını sürdürülebilir bir şekilde devam ettiren TEB'in özkaynakları 35,0 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin oldukça üstünde, yüzde 16,82 oranında gerçekleşti.

TEB, 2023 yılında sektörün en saygın ve köklü üyelerinden biri olarak 96 yaşını geride bırakmıştır. 2023 yılı faaliyet sonuçlarını ve finansal 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. 2023 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU (TL)		
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		2.204.390.000,00
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		718.689.582,39
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		
		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3	Dönem Kârı	14.913.192.492,07
4	Vergiler (-)	(3.186.544.973,92)
5	Net Dönem Kârı (=)	11.726.647.518,15
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0,00
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	0,00
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	11.726.647.518,15
9	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)	
10	Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı	
11	Ortaklara Birinci Kâr Payı	110.219.500,00
	-Nakit	110.219.500,00
	-Bedelsiz	0,00
	-Toplam	110.219.500,00
12	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0,00
13	Dağıtılan diğer Kâr Payı	
	-Yönetim Kurulu Üyelerine,	
	-Çalışanlara	0,00
	-Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	
14	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	9,96
15	Ortaklara İkinci Kâr Payı	1.062.445.251,82
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	118.049.472,42
17	Statü Yedekleri	0,00
18	Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1/e maddesine istinaden yapılan iştirak satış karının %75'lik kısmı ile taşınmaz satış karının %50'lik kısmıdır.)	0,00
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	10.435.933.283,95
20	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU						
GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI/NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET KÂR PAYI		
	NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)	
A	1.172.664.761,78	0,00	10,00	0,53	53,20	
B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOPLAM	1.172.664.761,78	0,00	10,00	0,53	53,20	

(*) Kâr dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu faaliyet raporunun düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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 Resmî 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.

Grup Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol Grubu ile Teftiş Kurulu, organizasyonel açıdan Yönetim Kurulu'na bağlı, birbirinden bağımsız, ancak eşgüdüm içinde çalışan üniteler olarak 2023 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, 5 Kurul Başkan Yardımcısı, 9 Denetim Müdürü, 2 Süpervizör Müfettiş, 2 Uzman Müfettiş, 2 Kıdemli Müfettiş, 1 Kıdemli Bilgi Teknolojileri Müfettişi, 5 Müfettiş, 1 Bilgi Teknolojileri Müfettişi, 13 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 1 Bilgi Teknolojileri Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 23 Müfettiş Yardımcısı, 4 Bilgi Teknolojileri Müfettiş Yardımcısı, 1 Veri Analizi Yöneticisi, 1 Veri Analizi Yönetici Yardımcısı, 1 Teftiş Kurulu Destek ve Koordinasyon Yöneticisi ve 1 Üst Yönetim Asistanı'ndan 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.

2023 yılı teftiş çalışmalarında, solo şube, 5 saha süreç ve ilgili genel müdürlük denetimleri kapsamında, toplam 141 şube denetlenmiştir.

Şube denetimlerine ek olarak; Genel Müdürlükte 21, iştiraklerde 9, Bilgi Teknolojileri alanında ise 4 farklı konu olmak üzere toplam 34 alanda teftiş gerçekleştirilmiştir. Bu denetimlere ilaveten bankacılık ve bilgi teknolojileri süreçlerini içeren Yönetim Beyanı çalışması yapılmıştır.

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

İç kontrol faaliyetleri, temel kontrol alanlarını kapsayacak şekilde düzenlenmiştir. İç kontrol yapılanmasında, şube ve genel müdürlük departmanlarındaki kritik aktivitelere ilişkin kontroller, Şubeler Kontrol Departmanı, Genel Müdürlük Kontrol Departmanı, Finans ve Hazine İşlemleri Kontrol Departmanı, Kontrol Tasarım ve Destek Departmanı ile Bilgi Teknolojileri ve Destek Hizmetleri Kontrol Departmanı tarafından gerçekleştirilmektedir. Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve MASAK düzenlemeleri çerçevesinde sırasıyla mevzuat ve uyum fonksiyonları Uyum ve İç Kontrol Grubu bünyesindeki Mevzuat ve Uyum birimlerince yürütülmektedir.

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 Risk Komitesi ve 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 Risk Yönetimi Bölümü
 - Rating Modelleri Geliştirme Bölümü
 - Piyasa Riski ve Operasyonel Risk Bölümü ile
 - Çevresel ve Sosyal Kredi Politikalar Departmanı ve Grup Risk Analiz Departmanı
- 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 alınmıştır.

2023 yılı içinde, Denetim Komitesi tarafından 56 adet karar alınmıştır. 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 2023 yılı vergi sonrası kârı 11,7 milyar TL'ye ulaşmış ve özkaynak kârlılığı %39,39 olarak gerçekleşmiştir. İstikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdüren TEB'in özkaynakları 35,0 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin oldukça üstünde, %16,82 oranında gerçekleşmiştir.

Banka 2023 yılında aktif büyüklüğünü %47,9 artışla 406.919 milyon TL'ye çıkartırken, TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri 209,9 milyar TL ile toplam aktiflerinin %51,58'sini oluşturdu.

Banka'nın fonlama ihtiyacının büyük bir bölümünü karşılayan vadeli mevduat hacmi artarken toplam mevduatın bilanço pasifi içindeki payı %70 olmuştur. Diğer taraftan vadesiz mevduatlar da artarak 105,5 milyar TL seviyesine ulaşmış ve fonlama maliyeti açısından Banka'ya önemli bir katkı sağlamıştır.

TEB, bankacılık faaliyetleriyle ülke ekonomisinin gelişmesine katkıda bulunurken, "daha iyi bir gelecek" için sürdürülebilir finansı desteklemeye devam etmektedir. Bu doğrultuda TEB, 2023 yılında sendikasyon kredisini yenileyerek reel sektörün dış ticaret finansmanına 330 milyon dolar (236.500.000 avro ve 79.250.000 dolar) destek sağladı. Sürdürülebilirlik performans hedefleri içeren sendikasyon kredisi 14 ülkeden toplam 22 bankanın katılımıyla gerçekleşirken, ilave kaynak artışıyla yüzde 125 oranında yenilendi. Bu yıl da sürdürülebilirlik performansı kriterleri çerçevesinde yenilenen sendikasyon kredisi ile çevresel ve sosyal kriterler odaklı üç yeni performans hedefi belirlendi. Buna göre TEB, deprem bölgesindeki mikro ve KOBİ ölçekli işletmelerin desteklenmesini, kadın hâkim ortaklı mikro ve KOBİ'lere sağlanan finansman tutarının artırılmasını, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerine yönelik kredilerin artırılması yönünde yatırımların desteklenmesini sağlayacak. 367 gün vadeli sendikasyon kredisinin toplam maliyeti dolar ve euro kısımlar için sırasıyla Sofr+yüzde 3,50 ve Euribor+yüzde 3,25 olarak gerçekleşirken, önceki kredi işlemine göre 75 baz puan maliyet indirimi sağlandı.

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 zarara 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 veya başka sebeplerle de ortaya çıkabilir.

Banka'nın en önemli özelliklerinden birisi istikrarlı büyüme politikaları ile 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 ile ilgili iş alanıyla birlikte bir kredi analisti tarafından onaylanmasından sonra alınmaktadır.

Kredi limitleri; borçlunun nakit akışı üretme kabiliyeti, kendi ticari operasyonları ve faaliyetlerinden ürettiği gelire krediye 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.

Kredi riski yoğunlaşması, müşterilerin akdi edim ve yükümlülüklerini ifa etme kabiliyetlerinin ekonomik, politik ve ilgili diğer koşullardaki değişikliklerden benzer şekilde etkilenebilecek özelliklerde olmasından kaynaklanır. Benzer iş faaliyetleriyle uğraşan veya aynı coğrafi bölge içinde faaliyette bulunan müşteriler kredi yoğunlaşması açısından takip edilir.

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.

TEB 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, faktoring, inşaat, belediye ve değerli madenler sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ'ler ve kurumsal müşteriler için farklı kredi derecelendirme modelleri kullanmaktadır.

Derecelendirme notları; kredi tahsis ve delegasyonu, TFRS9 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 Risk Komitesi, Denetim Komitesi, Risk Politikaları Komitesi ve Yönetim Kurulu'na 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 ilgili dönem mer'î mevzuat kurallarını dikkate alarak tahsili geçmiş (takipteki) krediler sınıflandırmasını yapar.

Banka, özel ve genel karşılıklarını TFRS9 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 göstergeler tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Bu çerçevede durasyon, gap ve duyarlılık analizleri yapılarak Piyasa ve 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 gerekirse 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, emtia ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, emtia riski ve hisse senedi pozisyon riski gibi riskler nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade etmektedir.

Banka Yönetim Kurulu, Grup Risk Yönetimi ile Üst 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 ve Likidite Risk Komitesi'nde değerlendirilmektedir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak, ürün bazında işlem tutar ve zarar-kes (stop loss limitleri), PV01 (Baz Puan Hassasiyeti) ve RMD (Riske Maruz Değer) 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 (RMD) tutarı finansal modeller kullanılarak da hesaplanmaktadır. RMD tarihsel simülasyon metodu ile, 250 iş günü piyasa verisi göz önüne alınarak %99 güven aralığında, 1 gün elde tutma süresiyle hesaplanmaktadır. Günlük olarak hesaplanan RMD tutarı, 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 sıkı piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini de içermektedir.

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 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 Piyasa ve Likidite Risk 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.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk; yetersiz veya başarısız iç süreçleri, insanlar, sistemler ya da olağan veya olağanüstü harici olaylardan kaynaklanan zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Operasyonel riskin yönetimine ilişkin esaslar Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Operasyonel Risk Yönetim Politikası'yla belirlenmiştir.

Operasyonel riskin ölçülmesinde ileri ölçüm yaklaşımı enstrümanlarından faydalanılmaktadır. Tarihsel veri analizleri, risk göstergeleri, süreç analizleri, senaryo analizleri, stres testleri ve risk öz değerlendirme çalışmaları aracılığıyla operasyonel riskin ölçülmesi hedeflenmektedir.

Maruz kalınan risklerin Banka'nın risk iştahı dahilinde olup olmadığı sürekli olarak izlenmekte ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu tarafından gözetilmektedir. Tespit edilen aksaklıklara ilişkin iyileştirici tedbirlerin Banka'nın ilgili yönetim komitelerinde değerlendirilmesi ve hayata geçirilmesi sağlanmaktadır.

Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı taraf kredi riski, her bir tarafın, sözleşmeden doğan ve yükümlülüğünden vazgeçemeyeceği risk olarak tanımlanır.

Banka'nın amacı, belirlenmiş yöntemlerle gerçekleri yansıtan ve doğru bir şekilde karşı taraf kredi riskini yönetmektir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politika dokümanında tanımlanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski yönetimine aşağıda belirtilen görevler dahildir:

- Karşı taraf kredi riskinin açık pozisyonlarının net bir şekilde belirlenmesi,
- Riskin ölçülmesi ve yönetiminde sistemsal alt yapıyı oluşturan araçların kabul edilmesi (risk yönetimi),
- Her bir karşı taraf, grup, ülke ve risklerde limitlerin belirlenmesi,
- Açık pozisyonlar ve tahmin edilen risk büyüklüğünün raporlamalarının yapılması,
- Karşı taraf kredi riski ölçülmesi kapsamında, çerçeve anlaşmalar (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama ile risk azaltımının yapılması.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politika dokümanında tanımlanmaktadır.

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ

TEB'in güncel derecelendirme notları aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings	
Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli İhraççı Temerrüt Notu	B-
Kısa Vadeli İhraççı Temerrüt Notu	B
Görünüm	Durağan
Türk lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli İhraççı Temerrüt Notu	B
Kısa Vadeli İhraççı Temerrüt Notu	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b-
Hissedar Destek Notu	b-
Moody's Investor Services	
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B3
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk lirası Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli Türk lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Durağan

BAĞIŞLAR

Yapılan Bağış ve Yardımın Kapsamı	Tutar
Kamu Yararına Çalışan Vakıf ve Derneklere Yapılan Bağışlar	15,183
Okullara Yapılan Bağışlar	731
Kamu Kurumlarına Yapılan Aynı Bağışlar	199
Öğrencilere Yapılan Öğrenim Yardımları	403
Deprem Bölgesi İçin Yapılan Yardımlar	282
Toplam	16,798

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(Bin TL)	31.12.2019	2019-2018 değişim	31.12.2020	2020-2019 değişim	31.12.2021	2021-2020 değişim	31.12.2022	2022-2021 değişim	31.12.2023	2023-2022 değişim
Nakit ve Nakit Benzerleri	21.336.601	%7,47	30.973.934	%45,17	47.341.927	%52,84	60.371.384	%27,52	123.859.938	%105,16
Menkul Kıymetler	11.740.554	%75,25	22.802.391	%94,22	29.516.172	%29,44	52.294.716	%77,17	58.118.378	%11,14
Krediler	65.577.143	%2,47	78.884.319	%20,29	103.783.001	%31,56	144.287.445	%39,03	203.166.602	%40,81
Diğer Aktifler	8.695.870	%34,90	7.387.398	-%15,05	13.415.922	%81,61	18.193.871	%35,61	21.774.101	%19,68
Toplam Aktifler	107.350.168	%10,67	140.048.042	%30,46	194.057.022	%38,56	275.147.416	%41,79	406.919.019	%47,89
Vadesiz Mevduat	16.786.665	%44,16	32.754.131	%95,12	58.517.838	%78,66	73.413.270	%25,45	105.465.658	%43,66
Vadeli Mevduat	55.407.662	%5,39	61.019.347	%10,13	73.321.412	%20,16	126.977.781	%73,18	179.280.178	%41,19
Kullanılan Krediler	13.412.150	-%8,59	20.490.810	%52,78	31.678.510	%54,60	27.672.292	-%12,65	59.687.406	%115,69
Diğer Pasifler	12.023.117	%43,65	14.373.903	%19,55	16.921.444	%17,72	21.742.901	%28,49	27.441.087	%26,21
Özkaynaklar (Kâr Hariç)	8.650.220	-%0,99	10.232.537	%18,29	11.704.921	%14,39	14.150.568	%20,89	23.318.042	%64,79
Net Kâr	1.070.354	%6,85	1.177.314	%9,99	1.912.898	%62,48	11.190.604	%485,01	11.726.648	%4,79
Toplam Pasifler	107.350.168	%10,67	140.048.042	%30,46	194.057.022	%38,56	275.147.416	%41,79	406.919.019	%47,89
Takipteki Krediler Rasyosu	%5,99	%1,84	%4,22	-%1,77	%3,08	-%1,14	%1,76	-%1,33	%1,04	-%0,72
Özkaynak Verimliliği	%11,50	%0,32	%11,61	%0,11	%15,82	%4,21	%58,72	%42,90	%39,39	-%19,33
Aktif Verimliliği	%1,05	-%0,05	%0,95	-%0,10	%1,15	%0,19	%4,77	%3,62	%3,44	-%1,33
Sermaye Yeterliliği	%16,95	%0,02	%18,51	%1,56	%18,05	-%0,46	%18,60	%0,55	%16,82	-%1,78

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
4. Levent Şubesi	Emniyet Evleri Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:11/A Kağıthane 34415	KAĞITHANE	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 49
4. Sanayi Şubesi	129 Sokak, No: 1/E 4. Sanayi Sitesi	BORNOVA	İZMİR	+ 90 850 204 03 45
A.O.S.B. İzmir Şubesi	M. Kemal Atatürk Bulvarı No:42 / 19 Çiğli 35620	ÇİĞLİ	İZMİR	+ 90 850 204 00 67
Acıbadem Şubesi	Acıbadem Caddesi, No:164/4 Üsküdar 34660	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 83
Adana Atikop Şubesi	Yeşiloba Mahallesi Turhan Cemal Beriker Bulvarı Adana İş Merkezi A Blok No:443/E Seyhan 01100	SEYHAN	ADANA	+ 90 850 204 05 35
Adana Çarşı Şubesi	Karasoku Mahallesi, Kızılay Cad.No:14 01010 Seyhan -	SEYHAN	ADANA	+ 90 850 204 04 45
Adana Çukurova Şubesi	Çınarlı Mah. Atatürk Caddesi No: 15 Seyhan 01120	SEYHAN	ADANA	+ 90 850 204 05 24
Adana Mobilyacılar Şubesi	Güzelevler Mah. Mobilyacılar Sitesi Meşe Cad. No:18 A Kısım Yüreğir 01310	YÜREĞİR	ADANA	+ 90 850 204 02 69
Adana Toros Şubesi	Toros Mah. Şehitler Blv. No:11/C Okumuşlar Apt. Çukurova 01170	ÇUKUROVA	ADANA	+ 90 850 204 04 46
Adapazarı Çarşı Şubesi	Orta Mah. Soğan Pazarı Cad. No:8 Adapazarı 54040	ADAPAZARI	SAKARYA	+ 90 850 204 05 05
Adapazarı Şubesi	Tiğcılar Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No:27	MERKEZ	SAKARYA	+ 90 850 204 01 13
Adıyaman Şubesi	Yenişar Mahallesi, Atatürk Caddesi, No:31 A/A Merkez 02100	MERKEZ	ADİYAMAN	+ 90 850 204 02 81
Afyon Şubesi	Dumlupınar Mahallesi Kadınana Caddesi Davulcuoğlu İş Merkezi No:5A Merkez 03200	MERKEZ	AFYONKARAHİSAR	+ 90 850 204 01 16
Akdeniz Sanayi Şubesi	Şafak Mah. 5009 Sokak Akdeniz Sanayi Sitesi 36. Blok No:114 Kepez 07224	KEPEZ	ANTALYA	+ 90 850 204 02 04
Akdeniz Üniversitesi Şubesi	Akdeniz Üniversitesi Dumlupınar Bulvarı Olbia Çarşısı Kampüs Konyaaltı 07058	KONYAALTI	ANTALYA	+90 850 204 07 32
Akdeniz Üniversitesi Tıp Fakültesi Şubesi	Dumlupınar Bulvarı Akdeniz Üniversitesi Tıp Fak. Hastanesi H Blok Giriş Katı Konyaaltı 07070	KONYAALTI	ANTALYA	+ 90 850 204 07 72
Akhisar Şubesi	Şehit Teğmen Ün Cad. Paşa Mahallesi No:78 Akhisar 45200	AKHİSAR	MANİSA	+ 90 850 204 02 59
Aksaray İstanbul Şubesi	Kemalpaşa Mah. Ordu Caddesi No:66A Kat: 1 Fatih 34134	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 72
Aksaray Şubesi	Hamidiye Mahallesi 761/Şehit Ali Mutlu Sokak No:1/1 Merkez 68100	MERKEZ	AKSARAY	+ 90 850 204 03 54
Aksaz Şubesi	Aksaz Deniz Üs Komutanlığı, Aksaz	MARMARİS	MUĞLA	+ 90 850 204 02 40
Akşehir Şubesi	Meydan Mahallesi İnönü Cad. No:64 Akşehir 42550	AKŞEHİR	KONYA	+ 90 850 204 02 86
Alanya Mahmutlar Şubesi	Mahmutlar Mahallesi Barbaros Caddesi No:98B/A Alanya 07450	ALANYA	ANTALYA	+ 90 850 204 01 73
Alanya Sanayi Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Keykubat Blv. No:218 Alanya 07400	ALANYA	ANTALYA	+ 90 850 204 06 04
Alanya Şubesi	Atatürk Cad. 42/A Alanya 07400	ALANYA	ANTALYA	+ 90 850 204 01 08
Alaşehir Şubesi	Soğuksu Mahallesi Sekine Evren Caddesi No:87 Alaşehir 45600	ALAŞEHİR	MANİSA	+90 850 204 06 64
Alemdar Şubesi	Alemdar Caddesi, Ömerağa Mahallesi, No:19	İZMİR	KOCAELİ	+ 90 850 204 03 48
Aliğa Şubesi	İstiklal Cad.No:35/B	ALİAĞA	İZMİR	+ 90 850 204 02 11
Alibeyköy Şubesi	Alibeyköy Mahallesi Namık Kemal Caddesi 30/A Eyüp 34060	EYÜP	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 61
Alsancak Şubesi	1382 Sk. 33/A Bodrum Kat Alsancak Konak 35220	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 04 55

Altıyol Şubesi	Osmanağa Mah. Söğütluçeşme Cad. No:124A Kadıköy 34714	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 87
Altunizade Şubesi	Kısıklı Cad. No:19 Altunizade	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 95
Amasya Şubesi	Yüzevler Mahallesi Mustafa Kemal Paşa Caddesi No:76/A-B-1 Merkez 05100	MERKEZ	AMASYA	+90 850 204 06 87
Anamur Şubesi	Esentepe Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No: 8/B	ANAMUR	MERSİN	+ 90 850 204 03 04
Ankara 4. Kolordu Şubesi	4. Kolordu Komutanlığı, Samsun Yolu Üzeri, Mamak 06265	MAMAK	ANKARA	+ 90 850 204 02 85
Ankara Şubesi	Mustafa Kemal Mah. Şehit Öğretmen Şenay Aybüke Yalçın Cad. No:4A Çankaya 06530	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 00 06
Antakya Mustafa Kemal Şubesi	Kuzeytepe Mah.Uğur Mumcu Bul.No:233 İç Kapı No:1 Antakya 31030	ANTAKYA	HATAY	+90 850 204 07 82
Antakya Şubesi	Çekmece Mah. Çevre Yolu Cad. No:11D Defne 31160	DEFNE	HATAY	+ 90 850 204 00 73
Antalya Etiler Şubesi	Etiler Mahallesi 851 Sokak No:2 Muratpaşa 07010	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 01 88
Antalya Muratpaşa Şubesi	Tahilpazarı Mah. Şarampol Cad. Ömer Melli İş Hanı No:86A Muratpaşa 07040	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 03 87
Antalya Sanayi Şubesi	Yükseliş Mahallesi Gazi Bulvarı No:123/1 Kepez 07025	KEPEZ	ANTALYA	+ 90 850 204 05 60
Antalya Şubesi	Etiler Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı Birlik Apartmanı No:53/A-B Muratpaşa 07010	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 00 25
Antalya Toptancı Hali Şubesi	Güneş Mahallesi Yeni Toptancı Hal Kompleksi B2/1 Blok No:1 Kepez 07260	KEPEZ	ANTALYA	+ 90 850 204 03 18
Aspendos Kurumsal Şubesi	Etiler Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı Birlik Apartmanı No:53/A-B Asma Kat Muratpaşa 07010	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 02 82
Atakum Şubesi	Mimar Sinan Mahallesi 162 Sok. No:17/E Atakum 55200	ATAKUM	SAMSUN	+ 90 850 204 01 98
Ataşehir Şubesi	Atatürk Mahallesi Ataşehir Bulvarı No:14/F Özel İşyeri:1 Ataşehir 34758	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 35
Atatürk Caddesi Adana Şubesi	Kurtuluş Mahallesi Atatürk Caddesi Meryem Gizer Apartmanı No:63/A Seyhan 01130	SEYHAN	ADANA	+ 90 850 204 01 17
Atrium Şubesi	Ataköy 7-8-9-10. Kısım Mahallesi Karanfil Sk Atrium AVM Apt. No: 2/61 Bakırköy 34158	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 72
Avcılar Çarşı Şubesi	Merkez Mahallesi, Reşitpaşa Caddesi, No:41 Avcılar 34310	AVCILAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 41
Avcılar Şubesi	Mustafa Kemal Paşa Mahallesi Firuzköy Bulvarı No:115A Avcılar 34320	AVCILAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 74
Aydın Çarşı Şubesi	Hasan Efendi - Ramazan Paşa Mah. Hükümet Bulvarı No: 19A Efeler 09110	EFELER	AYDIN	+ 90 850 204 05 12
Aydın Şubesi	Kurtuluş Mah. Adnan Menderes Bul.No:42B Efeler 09020	EFELER	AYDIN	+ 90 850 204 00 75
Ayvalık Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi Atatürk Bulvarı Caddesi No:109 Ayvalık 10400	AYVALIK	BALIKESİR	+90 850 204 07 14
Bafra Şubesi	Hacınabi Mahallesi, Tekel Caddesi, No:40 Bafra 55400	BAFRA	SAMSUN	+ 90 850 204 03 33
Bağcılar Şubesi	İstanbul Cad. No:12/B	BAĞCILAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 76
Bahçelievler İstanbul Şubesi	İzzettin Çalışlar Caddesi, No:40	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 34
Bahçeşehir Şubesi	Bahçeşehir 2. Kısım Mahallesi Süzer Bulvarı No:13 Başakşehir 34488	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 76

Bakırköy Meydan Şubesi	Kartaltepe Mahallesi İncirli Caddesi No:12/14 Bakırköy 34145	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 93
Bakırköy Şubesi	Cevizlik Mahallesi Hallaç Hüseyin Sokak No:5B Bakırköy 34142	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 14
Balçova Şubesi	Onur Mah. Ata Cad. No:48/A Balçova 35330	BALÇOVA	İZMİR	+ 90 850 204 02 16
Balgat Şubesi	Ceyhun Atif Kansu Cad. No:80 Balgat	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 01 50
Balıkesir Çarşı Şubesi	Altıeylül Mahallesi, Anafartalar Caddesi No:25/B Altıeylül 10100	ALTIEYLÜL	BALIKESİR	+ 90 850 204 04 98
Balıkesir Şubesi	Hisarlı Mahallesi Örucüler Caddesi No:14B Karesi 10010	KARESİ	BALIKESİR	+ 90 850 204 00 77
Bandırma Şubesi	İnönü Caddesi, No:68/A	BANDIRMA	BALIKESİR	+ 90 850 204 03 51
Balmumcu Şubesi	Gayrettepe Mah. Yener Sok. Türk Ekonomi Bankası Blok No:1A Beşiktaş 34349	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 07 89
Bartın Şubesi	Kırtepe Mahallesi Hamam Caddesi No: 5 Merkez 74100	MERKEZ	BARTIN	+ 90 850 204 06 77
Başkent Kurumsal Şubesi	Simon Bolivar Cad. No:17 Kat:1-2 ÇANKAYA 06680	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 04 56
Batı Ataşehir Şubesi	Barbaros Mahallesi Halk Caddesi No:47/1 Ataşehir 34746	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+90 850 204 06 74
Batman Şubesi	Gap Mahallesi, Turgut Özal Bulvarı Babil Plaza No: 90 C Merkez 72070	MERKEZ	BATMAN	+ 90 850 204 03 28
Bayındır Şubesi	Mithatpaşa Mah. Fevzi Paşa Cad. No:23A Bayındır 35840	BAYINDIR	İZMİR	+90 850 204 07 25
Bayramiç Şubesi	Camicedit Mahallesi Atatürk Caddesi no:22 A Bayramiç 17700	BAYRAMİÇ	ÇANAKKALE	+90 850 204 07 27
Bayrampaşa Şubesi	Yenidoğan Mah. Abdi İpekçi Cad. No:4D Bayrampaşa 34030	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 22
Bayramyeri Şubesi	Saraylar Mahallesi Enverpaşa Caddesi Katrancı İşh. No:26/1 Merkezefendi 20010	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	+ 90 850 204 00 98
Bebek Şubesi	Cevdet Paşa Caddesi, No:55 Bebek	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 48
Bekirpaşa Şubesi	28 Haziran Mahallesi Turan Güneş Caddesi No:301 A İzmit 41060	İZMİT	KOCAELİ	+ 90 850 204 03 13
Bergama Şubesi	Ertuğrul Mahallesi Park Otel Sokak No:10 Bergama 35700	BERGAMA	İZMİR	+90 850 204 06 97
Beşevler Sanayi Şubesi	Üçevler Mahallesi Nilüfer Cad 4 Nilüfer 16130	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 01 20
Beşiktaş Çarşı Şubesi	Cihannuma Mahallesi Salih Efendi Sok. No:7 Beşiktaş 34353	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 42
Beşiktaş Şubesi	Ortabahçe Cad.No :2	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 78
Beşyüzevler Şubesi	Barbaros Hayrettin Paşa Mah. Eski Edirne Asfaltı Cad. No:224B Gaziosmanpaşa 34520	GAZİOSMANPAŞA	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 79
Beyazıt Şubesi	Mimar Hayrettin Mah. Yeniçeriler Caddesi No:29 Bayazıt Fatih 34126	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 23
Beykent Şubesi	Cumhuriyet Mah.Gürpınar Yolu Beylikdüzü San.Sitesi B2 Blok No:325-326-327-328-355-356 B.Çekmece 34500-	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+ 90 850 204 06 37
Beykent Üniversitesi Şubesi	T.C Beykent Üniversitesi Ayazağa Kampüsü, Ayazağa Mahallesi, Hadımkoru Caddesi, No:19A Sarıyer 34485	SARIYER	İSTANBUL	+90 850 204 06 63
Beylikdüzü E-5 Şubesi	Barbaros Hayrettin Paşa Mah. Şehitler Cad. Baymahall Residence No:5E Esenyurt 34522	ESENYURT	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 07
Beylikdüzü Şubesi	Beylikdüzü OSB Mah. Açelya Cad. No:1/8 Beylikdüzü 34524	BEYLİKDÜZÜ	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 47
Beyoğlu Şubesi	Hüseyinağa Mahallesi Hamalbaşı Caddesi No:6/A Beyoğlu 34435	BEYOĞLU	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 51

Biga Şubesi	İstiklal Mahallesi İstiklal Caddesi No:106-108 İç Kapı No:1 Biga 17200	BİGA	ÇANAKKALE	+ 90 850 204 02 77
Bodrum Bitez Şubesi	Merkez Mahallesi, Atatürk Bulvarı No: 203/A1-A3 Konacık - Bodrum 48480	BODRUM	MUĞLA	+ 90 850 204 03 14
Bodrum Şubesi	Türk Kuyusu Mahallesi, Kıbrıs Şehitleri Caddesi, No:65/A-65/B Bodrum 48400	BODRUM	MUĞLA	+ 90 850 204 01 06
Boğazlıyan Şubesi	Çarşı Mahallesi Mescit Caddesi No:17 Boğazlıyan 66400 YOZGAT	BOĞAZLIYAN	YOZGAT	+90 850 204 07 38
Bolu Şubesi	Aktaş Mahallesi İzzet Baysal Caddesi No:118 E Merkez 14200	MERKEZ	BOLU	+ 90 850 204 01 42
Bornova Çarşı Şubesi	Mustafa Kemal Cad. No:11-A/B Bornova 35040	BORNOVA	İZMİR	+ 90 850 204 03 98
Bornova Şubesi	Manavkuyu Mahallesi Mustafa Kemal Caddesi 132/1A Bayraklı 35535	BAYRAKLI	İZMİR	+ 90 850 204 01 00
Bostancı E5 Şubesi	İçerenköy Mah. Değirmen Yolu Cad. No:31/1A Ataşehir 34752	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 31
Bostanlı Şubesi	Bostanlı Mahallesi Cemal Gürsel Caddesi No: 526/B Karşıyaka 35590	KARŞIYAKA	İZMİR	+ 90 850 204 02 31
Bozüyük Şubesi	Yeni Mahalle İsmet İnönü Caddesi No:67 Bozüyük 11300	BOZÜYÜK	BİLECİK	+90 850 204 06 86
Buca Şubesi	Kozağaç Mahallesi Uğur Mumcu Caddesi No:96 Buca 35390	BUCA	İZMİR	+90 850 204 06 96
Burdur Şubesi	Özgür Mahallesi, Gazi Caddesi, No:79A Merkez 15200	MERKEZ	BURDUR	+ 90 850 204 02 73
Bursa Cumhuriyet Caddesi Şubesi	Tuzpazarı Mah. Cumhuriyet Caddesi No:114 Osmangazi 16020	OSMANGAZİ	BURSA	+ 90 850 204 05 87
Bursa Balat Şubesi	Ahmet Yesevi Mah. Sanayi Cad. Üründül Plaza Sitesi Üründül Plaza Blok No: 517 A Nilüfer 16225	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 04 65
Bursa Organize Sanayi Şubesi	Organize San.Bölgesi, Ali Osman Sönmez Bulv. Bankalar Cad. 16159 Nilüfer	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 03 84
Bursa Serbest Bölge Şubesi	Ata Mah. Serbest Bölge Orkide Cad. No:13/1 Gemlik 16600	GEMLİK	BURSA	+ 90 850 204 00 65
Bursa Şubesi	Doğanbey Mahallesi Fevzi Çakmak Caddesi, No:52/B Osmangazi 16220	OSMANGAZİ	BURSA	+ 90 850 204 00 17
Büsan Sanayi Sitesi Şubesi	Fevzi Çakmak Mah. KOSGEB Caddesi No:1/1 Karatay 42050	KARATAY	KONYA	+ 90 850 204 01 18
Büyükçekmece Şubesi	19 Mayıs Mahallesi Nutuk Caddesi No:48A/1 Büyükçekmece 34500	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 89
Caddebostan Şubesi	Caddebostan Mahallesi Bağdat Caddesi No:265A/1 Kadıköy 34728	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 10
Cevizli Şubesi	Orhantepe Mah. Üsküdar Cad. Breeze Tower Apt. No:155 A Kartal 34865	KARTAL	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 62
Ceyhan Şubesi	Türlübaş Mahallesi Atatürk Caddesi No:260 Ceyhan 01960	CEYHAN	ADANA	+ 90 850 204 06 56
Çağlayan Şubesi	Çağlayan Mahallesi Kağıthane Cad. No:141 C Kağıthane 34403	KAĞITHANE	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 57
Çanakkale Şubesi	Kemalpaşa Mahallesi, Değirmenlik Sokak No:49 /1 Merkez 17010	MERKEZ	ÇANAKKALE	+ 90 850 204 01 85
Çankaya Ankara Şubesi	Simon Bolivar Cad. No: 17 06680 Çankaya	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 03 82
Çankırı Şubesi	Yunus AVM Buğday Pazarı Mahallesi Çarşamba Pazarı Caddesi No:4/B116-Z118-Z119 Merkez	MERKEZ	ÇANKIRI	+90 850 204 06 73
Çarşamba Şubesi	Dr.Tevfik Türker Caddesi No:13	ÇARŞAMBA	SAMSUN	+ 90 850 204 01 58

Çarşı İzmir Şubesi	1203/1 Sokak, No: 7 Yenişehir, Konak	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 00 66
Çarşı İzmit Şubesi	Karabaş Mahallesi Leyla Atakan Cad. No: 27 A/0 İzmit 41040	İZMİT	KOCAELİ	+ 90 850 204 04 16
Çayyolu Şubesi	Prof. Dr. Ahmet Taner Kışlalı Mah. S. Saltoğlu Bulvarı No:35/9 Çankaya 06810	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 01 05
Çekmeköy Şubesi	Madenler Mahallesi Serencebey Cad. No:58A Ümraniye 34776	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 43
Çengelköy Şubesi	Çengelköy Mah. Çengelköy Caddesi Teb Bankası Blok No:57 İç Kapı No:1 Üsküdar 34680	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 41
Çerkezköy Şubesi	Gazi Osman Paşa Mahallesi, Atatürk Caddesi, No:5	ÇERKEZKÖY	TEKİRDAĞ	+ 90 850 204 02 84
Çeşme Şubesi	İsmet İnönü Mahallesi 2001 Sokak No:74/A Çeşme 35930	ÇEŞME	İZMİR	+ 90 850 204 02 48
Ankara Mustafa Kemal Şubesi	Mustafa Kemal Mah. 2159 Cadde No:2A Çankaya 06530	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 03 42
Çınar Şubesi	15 Mayıs Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:145/B Pamukkale 20150	PAMUKKALE	DENİZLİ	+ 90 850 204 01 99
Çifttehavuzlar Şubesi	Bağdat Cad. Aziz Kaya İş Merkezi No: 193/A Zemin Kat A Kısım Çifttehavuzlar Kadıköy 34730	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 34
Çiğli Şubesi	Şirintepe Mah. Anadolu Cad. No:778/3A Çiğli 35620	ÇİĞLİ	İZMİR	+ 90 850 204 05 55
Çine Şubesi	Hamitabat Mah. Mehmet Yavaş Cad. No:83A Çine 09500	ÇİNE	AYDIN	+90 850 204 07 35
Çok Uluslu Firmalar Kurumsal Şubesi	Kozyatağı Mahallesi Değirmen Sokak Nida Kule A Blok No:18 İç Kapı No: 11 Kadıköy 34742	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 18
Çorlu Çarşı Şubesi	Cemaliye Mahallesi Saray Caddesi No:2 Çorlu 59860	ÇORLU	TEKİRDAĞ	+90 850 204 02 89
Çorlu Şubesi	Kazimiye Mahallesi, Salih Omurtak Caddesi, No:22/B	ÇORLU	TEKİRDAĞ	+ 90 850 204 01 09
Çorum Şubesi	Çepni Mah. İnönü Cad. No:4 Merkez 19040	MERKEZ	ÇORUM	+ 90 850 204 01 44
Çubuk Şubesi	Yıldırım Beyazıt Mahallesi Ankara (1.Kısım) Bulvarı, B Blok Özdemirler Apartmanı No:29 G-H Çubuk 06760	ÇUBUK	ANKARA	+90 850 204 07 61
Çukurambar Şubesi	Kızılırmak Mah. Ufuk Üniversitesi Caddesi No: 1/A Çankaya 06530	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 05 17
Çukurova Kurumsal Şubesi	Çınarlı Mahallesi Atatürk Caddesi No: 15 Kat: 1 A Kısım 01120 Seyhan	SEYHAN	ADANA	+ 90 850 204 03 59
Çumra Şubesi	İzzetbey Mahalle 72444 Sokak No:3A Daire:1 Çumra 42500	ÇUMRA	KONYA	+90 850 204 07 28
Darıca Şubesi	Kazımkarabekir Mahallesi, İstasyon Caddesi, No:467/A Darıca 41700	DARICA	KOCAELİ	+90 850 204 07 22
Davutpaşa Şubesi	Maltepe Mah. Davutpaşa Cad. No:101 DK:230-231-232-352 Topkapı Zeytinburnu 34010	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 96
Değirmendere Trabzon Şubesi	Sanayi Mahallesi Devlet Karayolu Caddesi No:85A Ortahisar 61030	ORTAHİSAR	TRABZON	+ 90 850 204 02 42
Demetevler Şubesi	Demetgül Mahallesi 408 Cadde No 11 A Yenimahalle 06200	YENİMAHALLE	ANKARA	+90 850 204 06 70
Demirciler Sitesi Şubesi	Seyitnizam Mahallesi Demirciler Sitesi 2. Cadde No:81 Zeytinburnu 34015	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 21
Demirtaş Organize Sanayi Şubesi	Demirtaş Organize Sanayi Bölgesi Mustafa Karaer Cad. No:18 Osmangazi 16245	OSMANGAZİ	BURSA	+ 90 850 204 04 57
Demirtaş Şubesi	Panayır Mahallesi, Yeni Yalova Yolu Caddesi, No:455/F	OSMANGAZİ	BURSA	+ 90 850 204 02 98

Denizli Çivril Şubesi	Çatlar Mahallesi Cumhuriyet 6 Cad. TEB Blok No:264/1 Çivril 20600	ÇİVRİL	DENİZLİ	+90 850 204 06 84
Pamukkale Şubesi	Saraylar Mahallesi İzmir Bul. TEB Sitesi TEB Blok No:57 Merkezefendi 20010	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	+ 90 850 204 07 87
Denizli Saraylar Şubesi	Saraylar Mahallesi 459 Sokak No:3/1 Merkezefendi 20010	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	+ 90 850 204 03 88
Denizli Şubesi	Saraylar Mahallesi İzmir Blv. TEB Sit. No:57 Merkezefendi 20010	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	+ 90 850 204 00 19
Develi Şubesi	İbrahimağa Mahallesi Cumhuriyet Caddesi Belediye İş Merkezi No: 4E Develi 38400	DEVELİ	KAYSERİ	+90 850 204 07 63
Didim Şubesi	Efeler Mah. Atatürk Bul. No:111 A Didim 09270	DİDİM	AYDIN	+ 90 850 204 01 54
Dikmen Şubesi	Ş.Mevlüt Meriç Mahallesi Dikmen Cad. No: 260/15 06460 Dikmen Çankaya -	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 06 27
Diyarbakır Kayapınar Şubesi	Selahattin Eyyubi Mahallesi Turgut Özal Bul. No:80BB Bağlar 21080	BAĞLAR	DIYARBAKIR	+ 90 850 204 05 99
Diyarbakır Sur Şubesi	Bağcılar Mahallesi, Urfa Bulvarı, Baran Plaza No:217/1 Bağlar 21050	BAĞLAR	DIYARBAKIR	+ 90 850 204 04 80
Diyarbakır Şubesi	Fırat Mah. Mahabad Bulvarı Mega Arslan Cadde-75 Sitesi B Blok No:77BA Kayapınar 21070	KAYAPINAR	DIYARBAKIR	+ 90 850 204 01 28
Dokuz Eylül Üniversitesi Şubesi	Korutürk Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No:285/1E Balçova 35330	BALÇOVA	İZMİR	+ 90 850 204 07 53
Dudullu Şubesi	Necip Fazıl Bulvarı No:7-9 Ümraniye 34773	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+90 850 204 07 21
Düzce Şubesi	Camikebir Mahallesi, 659.Bulvar, No:8A Merkez 81010	MERKEZ	DÜZCE	+ 90 850 204 02 87
Edirne Şubesi	Mithatpaşa Mah. Atatürk Bulvarı TEB Bankası Blok No:347 İç Kapı No:0 Merkez 22100	MERKEZ	EDİRNE	+ 90 850 204 02 13
Edremit Şubesi	Camivasat Mahallesi Menderes Bulvarı No:11/2 Edremit 10300	EDREMIT	BALIKESİR	+ 90 850 204 01 90
Ege Kurumsal Şubesi	Cumhuriyet Bulvarı 66 Kat:2	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 00 68
Ege Üniversitesi Kampüsü Şubesi	Erzene Mah. Ankara Cad. Ege Üniversitesi D-Ziraat Fakültesi Blok No:172/112A Bornova 35040	BORNOVA	İZMİR	+90 850 204 07 74
Ege Üniversitesi Şubesi	Kazımdirik Mahallesi Üniversite Caddesi Ege Üniversitesi No:9-47A Bornova 35100	BORNOVA	İZMİR	+90 850 204 07 54
Elazığ Hürriyet Caddesi Şubesi	Nailbey Mahallesi Vali Fahribey Caddesi No:37B İç Kapı No:0 Merkez 23100	MERKEZ	ELAZIĞ	+ 90 850 204 06 02
Elazığ Şubesi	Hürriyet Cad. Mehmet Arslan İş Merkezi No:35/A Merkez 23200	MERKEZ	ELAZIĞ	+ 90 850 204 01 61
Eminönü Şubesi	Hobyar Mahallesi, Vakıf Hanı Sokak, No:8 Fatih 34112	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 29
Emirdağ Şubesi	Yenidoğan Mahallesi Şehit Er Yüksel Yeşildağ Caddesi No:4/1-2 Emirdağ 03600	EMİRDAĞ	AFYONKARAHİSAR	+90 850 204 07 55
Erdemli Şubesi	Merkez Mahallesi, Alparslan Türkeş Bulvarı, No: 561A Erdemli 33730	ERDEMLİ	MERSİN	+ 90 850 204 07 02
Erenköy Şubesi	Caddebostan Mahallesi, Ethem Efendi Caddesi, No:13/1 Kadıköy 34728	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 0389
Erenler Sanayi Şubesi	Erenler Mahallesi, Sakarya Caddesi, No:306/A	ERENLER	SAKARYA	+ 90 850 204 02 88
Erzincan Şubesi	Atatürk Mahallesi, Nerim Tombul Caddesi, No:12/22-23 Merkez 24002	MERKEZ	ERZİNCAN	+90 850 204 03 16
Erzurum Şubesi	Kazım Karabekir Paşa Mahallesi, Orhan Şerifsoy Cad. Türk	YAKUTİYE	ERZURUM	+ 90 850 204 01 48

	Ekonomi Bankası A.Ş. Apt. No:52 Yakutiye 25100			
Esenler Şubesi	Menderes Mahallesi Atışalanı Caddesi No:15 Esenler 34225	ESENLER	İSTANBUL	+ 90 850 204 06 09
Esenyurt Şubesi	Sultaniye Mah. Doğan Araslı Bul. Şelale Plaza Blok No:124C Esenyurt 34510	ESENYURT	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 36
Eskişehir Anadolu Üniversitesi Şubesi	Yeşiltepe Mahallesi İsmet İnönü 2 Bulvar No:2/31E Tepebaşı 26210	TEPEBAŞI	ESKİŞEHİR	+ 90 850 204 05 67
Eskişehir İki Eylül Caddesi Şubesi	İstiklal Mah. İki Eylül Cad.No: 50/B Odunpazarı 26010	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	+ 90 850 204 04 13
Eskişehir Şubesi	İstiklal Mahallesi, İki Eylül Cad. No:2/1 Odunpazarı 26010	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	+ 90 850 204 00 41
Etiler Şubesi	Etiler Mahallesi Nispetiye Cad. No:97 Kat:1 Beşiktaş 34337	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 16
Etimesgut Şubesi	İstasyon Mahallesi İstasyon Caddesi Tüzün Sokak No:8/7	ETİMESGUT	ANKARA	+ 90 850 204 02 52
Fatih Şubesi	Ali Kuşçu Mah. Macar Kardeşler Cad. No:34 Fatih 34083	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 35
Fatsa Şubesi	Mustafa Kemal Paşa Mahallesi Reşadiye Cad. No:14/A Fatsa 52400	FATSA	ORDU	+ 90 850 204 01 53
Fener Şubesi	Çağlayan Mahallesi Barınaklar Bulvarı A. Atmaca Apt. B Blok No:3/A-B Muratpaşa 07230	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 02 93
Fethiye Likya Şubesi	Taşyaka Mahallesi İnönü Bulvarı No:4 4/A 4/B Fethiye 48300	FETHİYE	MUĞLA	+ 90 850 204 04 96
Fethiye Seydikemer Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi İnönü Caddesi No:40 İç Kapı No:1 Seydikemer 48850	SEYDİKEMER	MUĞLA	+90 850 204 07 09
Fethiye Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Çarşı Caddesi, No:25 Fethiye 48300	FETHİYE	MUĞLA	+ 90 850 204 01 33
Fındıkzade Şubesi	Haseki Sultan Mahallesi Kızılelma Caddesi No:15 Fatih 34096	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 30
Florya Şubesi	Şenlik Mah. Florya Asfaltı No:86 Zemin Kat Kısım A Florya Bakırköy 34153	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 02
Gayrettepe Şubesi	Gayrettepe Mah., Yener Sok., No:1 BEŞİKTAŞ 34349	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 92
Gaziantep Şubesi	Değirmiş Mahallesi Kıbrıs Caddesi Zeugma İş Merkezi No:2A Şehitkamil 27090	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	+ 90 850 204 00 28
Gaziemir Şubesi	Akçay Caddesi, No:169/A	GAZİEMİR	İZMİR	+ 90 850 204 02 79
Gazimağusa Şubesi	İsmet İnönü Bulvarı, No:43 Sakarya	-	GAZİMAĞUSA / KKTC	+ 90 392 365 59 20
Gaziosmanpaşa Ankara Şubesi	Uğur Mumcu Cad. 76/A	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 01 01
Gaziosmanpaşa İstanbul Şubesi	Merkez Mahallesi Eyüp Yolu No:4 Gaziosmanpaşa 34245	GAZİOSMANPAŞA	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 86
Gebze Çarşı Şubesi	Hacı Halil Mah. Cumhuriyet Meydanı No:3/2 Gebze 41400	GEBZE	KOCAELİ	+ 90 850 204 04 11
Gebze E5 Şubesi	Osman Yılmaz Mahallesi, İstanbul Caddesi, No:74/A	GEBZE	KOCAELİ	+ 90 850 204 02 44
Gebze Organize Sanayi Bölgesi Şubesi	Gebze Organize Sanayi Bölgesi, Bankalar ve Çarşı Merkezi, 1600 Sokak, No:1601-7 Gebze 41480	GEBZE	KOCAELİ	+ 90 850 204 07 34
Gebze Şubesi	Hacı Halil Mah.Zübeyde Hanım Cad. No:33/B	GEBZE	KOCAELİ	+ 90 850 204 00 35
Gemlik Şubesi	Hamidiye Mahallesi, İstiklal Caddesi, No: 31 GEMLİK 16600	GEMLİK	BURSA	+ 90 850 204 01 93
Gezgin Şubesi	Dudullu OSB Mahallesi 1. Cad. TEB Blok No:17 34775 Ümraniye	ÜMRANIYE	İSTANBUL	
Gimat Şubesi	Mehmet Emin Erdoğan İş Merkezi Macun Mahallesi Bağdat Cad. No:93/25-26-27-28	YENİMAHALLE	ANKARA	+ 90 850 204 02 30
Giresun Şubesi	Şeyhkeremettin Mahallesi Gazi Caddesi No:2 Merkez 28200	MERKEZ	GİRESUN	+ 90 850 204 02 70

Girne Bulvarı Şubesi	Bahriye Üçok Mahallesi Atatürk Bulvarı No:56/B Karşıyaka 35580	KARŞIYAKA	İZMİR	+ 90 850 204 00 86
Girne Şubesi	Bedrettin Demirel Caddesi, No:12/12B	-	GİRNE / KKTC	+ 90 392 815 85 10
Göktürk Şubesi	Göktürk Merkez Mahallesi, İstanbul Caddesi, No:30-32 Göktürk, Eyüp 34050	EYÜP	İSTANBUL	+90 850 204 06 99
Gölcük Şubesi	Amiral Sağlam Caddesi No:12/B	GÖLCÜK	KOCAELİ	+ 90 850 204 02 17
Gönen Şubesi	Akçaali Mahallesi Atatürk Caddesi No: 27 Gönen 10900	GÖNEN	BALIKESİR	+ 90 850 204 06 60
Göztepe İstanbul Şubesi	Göztepe Mahallesi Tütüncü Mehmet Efendi Caddesi No:93/A Göztepe Kadıköy 34730	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 46
Gündoğdu Şubesi	Kültür Mahallesi Plevne Bulvarı Dr. Rifat Bey Apartmanı Zemin Kat No:14A ve 14 /1 Konak 35220	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 00 69
Güneşli Çarşı Şubesi	Hürriyet Mahallesi Atatürk Cad. No: 3-5C Bağcılar 34212	BAĞCILAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 04
Güneşli Şubesi	15 Temmuz Mahallesi Koçman Caddesi No:36B Bağcılar 34212	BAĞCILAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 39
Güneydoğu Anadolu Kurumsal Şubesi	Zeytinli Mahallesi 79006 Sokak Koluman Apt. No:3/35 Şehitkamil 27500	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	+ 90 850 204 03 58
Güngören Sanayi Şubesi	Sanayi Mahallesi Atatürk Cad. Real Merter Sit. No:51 /3/42 Güngören 34165	GÜNGÖREN	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 08
Gürsu Şubesi	Zafer Mah. Şehit Cüneyt Yıldız Cad. No:11/A Gürsu 16580	GÜRSU	BURSA	+ 90 850 204 03 63
Hadımköy Şubesi	Akçaburgaz Mahallesi, Hadımköy Yolu Caddesi No:184 A/3 Esenyurt 34538	ESENYURT	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 19
Harbiye Şubesi	Cumhuriyet Cad. No:123 B Harbiye Şişli 34373	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+90 850 204 03 80
Hasanpaşa Şubesi	Kurbağalidere Caddesi No:25 34722 Söğütluçeşme, Kadıköy	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 23
Hatay İzmir Şubesi	İnönü Caddesi, No:229/B Karabağlar 35361	KARABAĞLAR	İZMİR	+ 90 850 204 03 22
Haznedar Bahçelievler Şubesi	Bahçelievler Mahallesi Naci Kasım Sokak No:2/1A Bahçelievler 34180	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 34
Heykel Şubesi	Hocaalızade Mah. Ressam Şefik Bursalı Cad. Türk Ekonomi Bankası Heykel Şubesi No:7 Osmangazi 16010	OSMANGAZİ	BURSA	+ 90 850 204 01 51
Hopa Şubesi	Merkez Kuledibi Mahallesi Cumhuriyet Meydanı No:1/A Hopa 08600	HOPA	ARTVİN	+ 90 850 204 02 90
Hürriyet Şubesi	Soğukkuyu Mahallesi 1. Hürriyet Caddesi No:24-26B Osmangazi 16160	OSMANGAZİ	BURSA	+ 90 850 204 02 97
Iğdır Şubesi	Bağlar Mahallesi, İbrahim Bozyel Caddesi, No: 4/A Merkez 76103	MERKEZ	İĞDIR	+90 850 204 06 78
Ihlamurkuyu Şubesi	Ihlamurkuyu Mahallesi, Alemdağ Caddesi No:249A Ümraniye 34771	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 68
Isparta Demiralay Şubesi	Davraz Mah. 104. Cadde No:74 / 1 İç Kapı No:1 Merkez 32300	MERKEZ	ISPARTA	+90 850 204 07 84
Isparta Şubesi	Kutlubey Mahallesi 106 Cadde Halısarayı Apartmanı G Blok Dış Kapı No:2-G İç Kapı No:1	MERKEZ	ISPARTA	+ 90 850 204 02 43
İbrahimli Şubesi	Emek Mahallesi Abdülkadir Aksu Bulvarı Lotus Sitesi B Blok No:109/A Şehitkamil 27060	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	+ 90 850 204 04 09
İçerenköy Şubesi	İçerenköy Mah. Çayır Cad. Özce Center İş Merkezi No:3A/1 Ataşehir 34752	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 52
İkitelli Organize Sanayi Şubesi	İkitelli OSB Mahallesi Bağcılar-Güngören Metro AVM B Blok	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 60

	Sokak Dış Kapı No:1/B İç Kapı No:13 Başakşehir 34490			
İkitelli Şubesi	İkitelli OSB Mahallesi, Atatürk Bulvarı, Dış Kapı No: 52, İç Kapı No: 1 Başakşehir 34490	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 60
İmes Sanayi Sitesi Şubesi	İmes Sanayi Sitesi C Blok 301/3 Yukarı Dudullu	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 61
İmsan Şubesi	İkitelli Caddesi İmsan Küçük Sanayi Sitesi E - Blok No :10 İkitelli Küçükçekmece 34303	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 28
İnegöl Şubesi	Sinanbey Mahallesi, Nuri Doğrul Caddesi, No:19 İnegöl 16400	İNEGÖL	BURSA	+ 90 850 204 02 66
İnönü Caddesi Malatya Şubesi	İnönü Mah. Çevre Sk. Malatya Life Sitesi G No:4/9 İç Kapı No:Z3 Yeşilyurt 44070	YEŞİLYURT	MALATYA	+ 90 850 204 02 45
İskenderun Şubesi	Çay Mahallesi Ulu Camii Caddesi No:108 İskenderun 31300	İSKENDERUN	HATAY	+ 90 850 204 00 85
İstanbul Anadolu Kurumsal Şubesi	Esentepe Mahallesi Cevizli D-100 Güney Yanyol Caddesi Dumankaya Vizyon D Blok No:13 D / 76 Kartal 34870	KARTAL	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 36
İstanbul Kurumsal Şubesi	Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat:1/A Beşiktaş 34349	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 12
İstanbul Ulus Şubesi	Nispetiye Mahallesi Ahmet Adnan Saygun Caddesi No:22D Beşiktaş 34340	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 20
İstoç Şubesi	Mahmut Bey Mah. 2434. Sk. Aslan Plaza Blok No:132A Bağcılar 34218	BAĞCILAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 97
İvedik Şubesi	İvedik Organize Sanayi Sit. Melih Gökçek Bulvarı Halk Yapı Koop.No :17/22 Ostim Yenimahalle 06370	YENİMAHALLE	ANKARA	+ 90 850 204 01 67
İzmir 1. Sanayi Şubesi	Mersinli Mahallesi, 2822 Sokak No: 63 Konak 35170	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 02 08
İzmir Çankaya Şubesi	Fevzipaşa Bulvarı No:59 / A-B Çankaya Konak 35210	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 02 00
İzmir Göztepe Şubesi	Göztepe Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No:984A Konak 35290	KONAK	İZMİR	+90 850 204 01 60
İzmir Şubesi	Akdeniz Mahallesi, Cumhuriyet Bulvarı, No 86/A, Konak 35210	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 0040
İzmit Şubesi	Körfez Mahallesi, Ankara Karayolu, No:123/3	MERKEZ (İZMİT)	KOCAELİ	+ 90 850 204 00 20
Kadıköy Çarşı Şubesi	Caferağa Mah. Mühürdar Cad. No:22 Kadıköy 34710	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 52
Kadirli Şubesi	Savrun Mahallesi Atatürk Caddesi No: 46 Kadirli 80760	KADIRLI	OSMANIYE	+ 90 850 204 06 89
Kağıthane Şubesi	Merkez Mahallesi Bağlar Cad. No:2D 34406 Kağıthane	KAĞITHANE	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 76
Kahramanmaraş Çarşı Şubesi	Menderes Mahallesi Trabzon Bulvarı No:53/D Dulkadiroğlu 46100	DULKADİROĞLU	KAHRAMANMARAŞ	+ 90 850 204 04 86
Kahramanmaraş Şubesi	Hayrullah Mahallesi Azerbaycan Blv Ağdaş Plaza Sit. No:12 A Onikişubat 46040	ONİKİŞUBAT	KAHRAMANMARAŞ	+ 90 850 204 00 31
Kalamış Şubesi	Faruk Ayanoglu Cad.Barış Apt. 19/1-2 Fenerbahçe	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 42
Kalkan Şubesi	Kalkan Mahallesi Milli Egemenlik Caddesi No:1/1 Kaş 07960	KAŞ	ANTALYA	+90 850 204 07 44
Karabağlar Şubesi	Aşık Veysel Mahallesi Yeşillik Caddesi No: 437-441/B Karabağlar 35110	KARABAĞLAR	İZMİR	+ 90 850 204 00 53
Karabük Şubesi	Bayır Mahallesi Menderes Caddesi No:2/B Merkez 78100	MERKEZ	KARABÜK	+ 90 850 204 02 83
Karacabey Şubesi	Tavşanlı Mahallesi Bursa Caddesi Necmi Akkuş Sitesi No:31 A/5 Karacabey 16700	KARACABEY	BURSA	+ 90 850 204 02 91
Karadeniz Ereğli Şubesi	Orhanlar Mahallesi Yalı Cad. No:38 Ereğli 67300	EREĞLİ	ZONGULDAK	+ 90 850 204 00 88

Karaköy Şubesi	Kemankeş Karamustafapaşa Mahallesi, Necatibey Caddesi, Hacı Mahmut İş Merkezi, No:72/A Beyoğlu	BEYOĞLU	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 39
Karaman Şubesi	Mansurdede Mahallesi Atatürk Bulvarı No:24 D-E-F Merkez 70200	MERKEZ	KARAMAN	+90 850 204 06 72
Kars Şubesi	Merkez Mah. Kazım Paşa Cad. Teb Blok No:66 Merkez 36100	MERKEZ	KARS	+ 90 850 204 03 78
Karşıyaka Şubesi	Cemal Gürsel Caddesi No:200/A Karşıyaka 35600	KARŞIYAKA	İZMİR	+ 90 850 204 03 94
Kartal Çarşı Şubesi	Ankara Cad. Şimşek Han No: 82 Zemin Kat	KARTAL	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 40
Karya Bodrum Şubesi	Kıbrıs Şehitleri Cad. Emniyet Müdürlüğü Yanı Ataman İş Mrk. C Blk. Bodrum 48400	BODRUM	MUĞLA	+ 90 850 204 04 19
Kastamonu Şubesi	Cebraill Mahallesi Plevne Caddesi No:52 A-B Merkez 37200	MERKEZ	KASTAMONU	+ 90 850 204 02 68
Kavacık Şubesi	Rüzgarlıbahçe Mahallesi Cumhuriyet Cad. No: 12 Beykoz 34805	BEYKOZ	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 55
Kaynarca Şubesi	Fevzi Çakmak Mah. Tevfik İleri Cad. No:111 Pendik 34899	PENDİK	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 78
Kayseri Eski Sanayi Şubesi	Sanayi Mahallesi Osman Kavuncu Blv. No:90 Kocasinan 38010	KOCASINAN	KAYSERİ	+ 90 850 204 05 72
Kayseri Sanayi Şubesi	Anbar Mahallesi 14. Cadde No:20 Zemin Kat	MELİKGAZİ	KAYSERİ	+ 90 850 204 01 70
Kayseri Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Turan Cad. No:3 Melikgazi 38110	MELİKGAZİ	KAYSERİ	+ 90 850 204 00 23
Kazasker Şubesi	Şemsettin Günaltay Cad. No:109/A Erenköy	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 11
Keçiören Şubesi	Güçlükaya Mahallesi, Kızlar Pınarı Caddesi, Dr. Nedim Gülkaya Apt. TEB (Ofis işi yeri) Blok No:47B Keçiören 06310	KEÇİÖREN	ANKARA	+ 90 850 204 03 08
Kemalpaşa Şubesi	Mehmet Akif Ersoy Mahallesi, Atatürk Blv. No:51/1A Kemalpaşa 35730	KEMALPAŞA	İZMİR	+ 90 850 204 00 51
Kemer Şubesi	Yeni Mahalle Dört Yol Bulvarı No:25/B	KEMER	ANTALYA	+ 90 850 204 01 74
Kepez Şubesi	Teomanpaşa Mahallesi Yeşilirmak Caddesi 34/2 Kepez 07260	KEPEZ	ANTALYA	+ 90 850 204 07 04
Kestel Şubesi	Ahmet Vefik Paşa Mahallesi, Gazi Caddesi, No:6/A	KESTEL	BURSA	+ 90 850 204 03 15
Keşan Şubesi	Büyük Cami Mahallesi, Cumhuriyet Meydanı, No:8 Keşan 22800	KEŞAN	EDİRNE	+ 90 850 204 02 94
Kıraç Şubesi	Çakmaklı Mahallesi Hadımköy Yolu Caddesi Ufuk Plaza No:57B Büyükçekmece 34500	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+90 850 204 06 54
Kırıkkale Şubesi	Yenidoğan Mahallesi, Cumhuriyet Cad. No: 8/A	MERKEZ	KIRIKKALE	+ 90 850 204 03 79
Kırklareli Şubesi	Karakaş Mah. 100. Yıl Cad. Necdet Şeylan Apt No:10/Z03 Merkez 39010	MERKEZ	KIRKLARELİ	+ 90 850 204 03 39
Kırşehir Şubesi	Medrese Mahallesi, M. Kemal Hotamaroğlu Sokak No:2 Merkez 40200	MERKEZ	KIRŞEHİR	+90 850 204 06 68
Kızılay Şubesi	Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:7/A Kızılay Çankaya 06420	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 01 38
Kocasinan Kayseri Şubesi	Sahabiye Mah. Ahmet Paşa Cad. No: 31-B, 31-C, 31-D, 31-E Kocasinan 38010	KOCASINAN	KAYSERİ	+90 850 204 07 13
Konya Ereğli Şubesi	Selçuklu Mahallesi Atatürk Caddesi Necip Pala Apt. Sit. No:44D Ereğli 42310	EREĞLİ	KONYA	+ 90 850 204 02 60

Konya Şubesi	Musalla Bağları Mahallesi Ahmet Hilmi Nalçacı Caddesi Cengizhan No:130/1 Selçuklu 42060	SELÇUKLU	KONYA	+ 90 850 204 00 30
Konyaaltı Şubesi	Bahçelievler Mahallesi Konyaaltı Caddesi Sıtkı Göksoy Apt No:40 / Z1 Muratpaşa 07050	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 01 72
Koşuyolu Şubesi	Koşuyolu Mahallesi, Koşuyolu Caddesi, No:72 A Kadıköy 34718	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 63
Kozyatağı Şubesi	Sahrayıcedit Mah. Atatürk Cad. No:67A Kadıköy 34734	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 56
Körfez Şubesi	Kuzey Mahallesi, Cahit Zarifoğlu Caddesi, No: 53/B	KÖRFEZ	KOCAELİ	+ 90 850 204 03 26
Kumluca Şubesi	Merkez Mahallesi Gödene Cad. No:18 Kumluca 07350	KUMLUCA	ANTALYA	+ 90 850 204 03 31
Kurtköy Şubesi	Şeyhli Mahallesi Ankara Caddesi No:217 A Pendik 34890	PENDİK	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 87
Kuşadası Şubesi	Türkmen Mah. İsmet İnönü Bulvarı TEB No:37 Kuşadası 09400	KUŞADASI	AYDIN	+ 90 850 204 04 77
Kuyubaşı Şubesi	Fahrettin Kerim Gökay Cad. No.122/1 Zemin Kat A Kısım Göztepe Kadıköy 34722	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 02
Kuyumcukent Şubesi	29 Ekim Caddesi, No:1, Kuyumcukent, Atölye Bloğu, Zemin/1.Kat, 5.Sokak, No:19	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 71
Küçükbakkalköy Şubesi	Küçükbakkalköy Mah. Serdar Sok. No:1 D:3 Ataşehir 34750	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 58
Küçüksu Şubesi	Saray Mah. Küçüksu Cad. Oryapark Sitesi C Blok No:60/1B Ümraniye 34768	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 77
Kütahya Şubesi	Gazi Kemal Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:77/B Merkez 43050	MERKEZ	KÜTAHYA	+ 90 850 204 06 43
Laleli Şubesi	Mimar Kemalettin Mahallesi Mesih Paşa Cad. No:54 Daire 1, Laleli Fatih 34130	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 10
Lara Şubesi	Yeşilbahçe Mahallesi Metin Kasapoğlu Caddesi Armada Apt. Sit. No:44 D Muratpaşa 07160	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 01 15
Lefkoşa Kaymaklı Şubesi	Küçük Kaymaklı Mahallesi Şht. Mustafa Ahmet Ruso Caddesi (Adres No:3 ve 4)	-	LEFKOŞA / KKTC	+90 392 228 02 55
Lefkoşa Şubesi	Ortaköy Mahallesi Kumsal Mevkii Mehmet Akif Caddesi Koçan D303 ve D304	-	LEFKOŞA / KKTC	+ 90 392 229 20 40
Levent Çarşısı Şubesi	Çarşı Caddesi No:22 1. Levent	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 12
Lüleburgaz Şubesi	Kocasinan Mahallesi İstanbul Caddesi No: 12/ Z01 Lüleburgaz 39750	LÜLEBURGAZ	KIRKLARELİ	+ 90 850 204 02 05
Maçka Şubesi	Harbiye Mah. Kadırgalar Cad. No:13A Şişli 34367	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 45
Malatya Çarşısı Şubesi	Büyük Hüseyinbey Mahallesi, Atatürk Caddesi, No:63A Battalgazi 44210	BATTALGAZİ	MALATYA	+90 850 204 06 90
Malatya Şubesi	Niyazi Mahallesi Çevre Yolu Sokak (Buhara Bulvarı) Caddesi No:195 Merkez 44100	MERKEZ	MALATYA	+ 90 850 204 00 89
Malkara Şubesi	Cami Atik Mahallesi Hürriyet Caddesi No:23A Malkara 59300	MALKARA	TEKİRDAĞ	+90 850 204 07 30
Ataşehir Finans Merkezi Şubesi	Barbaros Mahallesi Halk Caddesi TEB Blok No:47 İç kapı No: 1 Ataşehir 34746	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 07 88
Maltepe E-5 Şubesi	Altayçeşme Mahallesi Çam Sokak No:25A Maltepe 34843	MALTEPE	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 41
Maltepe İstanbul Şubesi	Bağlarbaşı Mah. İnönü Cad. Halil Yılmaz İş Merkezi No:11A Maltepe 34844	MALTEPE	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 21
Manavgat Sanayi Şubesi	Aşağı Pazarcı Mahallesi, Zübeyde Hanım Caddesi, No: 19/Z01 Manavgat 07600	MANAVGAT	ANTALYA	+ 90 850 204 04 78

Manavgat Şubesi	Eski Hisar Mahallesi Demokrasi Bulvarı Öğrekçi Plaza No: 73/Z02-Z03 Manavgat 07600	MANAVGAT	ANTALYA	+ 90 850 204 01 07
Manavkuyu Şubesi	Adalet Mahallesi Manas Bulvarı No: 20/A Bayraklı 35530	BAYRAKLI	İZMİR	+ 90 850 204 06 25
Manisa Sanayi Şubesi	75. Yıl Mahallesi Bahri Sarıtepe Caddesi No:53/A Yunusemre 45030	YUNUSEMRE	MANİSA	+ 90 850 204 02 03
Manisa Şubesi	1. Anafartalar Mahallesi Mustafa Kemal Paşa Caddesi No:40/A Şehzadeler 45020	ŞEHZADELER	MANİSA	+ 90 850 204 01 14
Mardin Şubesi	13 Mart Mahallesi, Vali Ozan Caddesi, 82/B Artuklu 47200	ARTUKLU	MARDİN	+ 90 850 204 03 27
Marmara Kurumsal Şubesi	23 Nisan Mahallesi, 75. Yıl Caddesi, No:5A/15 Durmazlar İş Merkezi Nilüfer 16120	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 00 58
Marmaris Şubesi	Tepe Mahallesi Ulusal Egemenlik Caddesi No:24 Marmaris 48700	MARMARIS	MUĞLA	+ 90 850 204 01 02
Maslak Sanayi Şubesi	Maslak Mah. Büyükdere Cad. Nurol Plaza Sitesi No:255 İç Kapı No:Z08 Sarıyer 34467	SARIYER	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 06
Maslak Şubesi	Reşitpaşa Mahallesi Büyükdere Caddesi Park Plaza Blok No:223 Sarıyer 34467	SARIYER	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 29
Mecidiyeköy Şubesi	Büyükdere Cad. 103/1 Mecidiyeköy	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 64
Mega Center Şubesi	Kocatepe Mahallesi Yağ İskelesi Caddesi Mega Center C.51 Blok No:25/A Bayrampaşa 34045	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 80
Menemen Şubesi	Mermerli Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No:55 Menemen 35661	MENEMEN	İZMİR	+ 90 850 204 02 29
Mersin Çamlıbel Şubesi	Kültür Mah. Atatürk 8 Cad. TEB Çamlıbel Şubesi Blok No:62A Akdeniz 33010	Akdeniz	MERSİN	+ 90 850 204 03 85
Mersin Çarşı Şubesi	Camişerif Mahallesi, İstiklal Caddesi, No:40/D Akdeniz 33060	AKDENİZ	MERSİN	+ 90 850 204 04 44
Mersin Pozcu Şubesi	İnönü Mah. Gazi Mustafa Kemal Bul. Emel Sitesi C Blk. Blok No:403A Yenişehir 33130	YENİŞEHİR	MERSİN	+ 90 850 204 05 84
Mersin Şubesi	Camişerif Mahallesi İsmet İnönü Bulvarı No:94A Akdeniz 33010	AKDENİZ	MERSİN	+ 90 850 204 00 38
Mersin Toptancılar Sitesi Şubesi	Mersin Toptancılar Sitesi (Mertoç) Hal Mahallesi Turgut Özal Bulvarı E Blok No: 92 Akdeniz 33020	AKDENİZ	MERSİN	+ 90 850 204 06 52
Merter Şubesi	Mehmet Nesih Özmen Mahallesi Fatih Cad. No:21 A Güngören 34173	GÜNGÖREN	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 32
Merzifon Şubesi	Hocasüleyman Mahallesi, Yokuşbaşı Caddesi No:13 Merzifon 05300	MERZİFON	AMASYA	+ 90 850 204 03 23
Metropol Mersin Şubesi	Mesudiye Mahallesi Kuvayi Milliye Caddesi No: 84/B Akdeniz 33060	AKDENİZ	MERSİN	+ 90 850 204 03 52
Mevlana Şubesi	Aziziye Mahallesi, Mevlana Caddesi, No:63 D:1	KARATAY	KONYA	+ 90 850 204 02 57
Mezitli Şubesi	Menderes Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Blv. Doğaner Yapı Koop. Sit. A Blok Apt. No:709 AA Mezitli 33340	MEZİTLİ	MERSİN	+ 90 850 204 02 55
Milas Şubesi	Hacıilyas Mahallesi Menteşe Caddesi Özler İş Hanı Karşısı No:91 Milas 48200	MİLAS	MUĞLA	+ 90 850 204 06 65
Montrö Şubesi	Şair Eşref Bulvarı No:23/A 35210 Çankaya KONAK /	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 03 81
Muğla Şubesi	Şeyh Mahallesi İsmet İnönü Caddesi Dış Kapı No:17 Menteşe 48050	MENTEŞE	MUĞLA	+ 90 850 204 02 58
Mut Şubesi	Doğancı Mahallesi Atatürk Bulvarı No:48/A-B Mut 33600	MUT	MERSİN	+90 850 204 07 46

Narlidere Şubesi	Çamtepe Mah. Mithatpaşa Cad. No: 277-279 Narlıdere 35320	NARLİDERE	İZMİR	+90 850 204 07 03
Nato Yolu Şubesi	Tuzluçayır Mahallesi Nato Yolu Caddesi 294. Sokak No:1/A Mamak 06620	MAMAK	ANKARA	+90 850 204 07 16
Nazilli Şubesi	Altıntaş Mahallesi, 129 Sokak, No:2	NAZİLLİ	AYDIN	+ 90 850 204 03 21
Necatibey Şubesi	Kızılay Mahallesi Necatibey Cad. Günay Apt. No:25 B Çankaya 06420	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 01 36
Nevşehir Şubesi	Karasoku Mahallesi Atatürk Caddesi No:16/B Merkez 50100	MERKEZ	NEVŞEHİR	+ 90 850 204 06 94
Niğde Şubesi	Yenice Mah. Ayhan Şahenk Bulvarı No:15/A Merkez 51200	MERKEZ	NİĞDE	+ 90 850 204 01 66
Nilüfer Şubesi	İhsaniye Mahallesi İzmir Yolu Caddesi No:118 A Nilüfer 16130	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 01 03
Nuruosmaniye Şubesi	Alemdar Mah. Nuruosmaniye Cad. No:12/1 Fatih 34110	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 54
Ofis Şubesi	Selahattin Eyyubi Mahallesi Turgut Özal Bul. Yıldem Sitesi B Blok No:80BB Bağlar 21080	BAĞLAR	DIYARBAKIR	+ 90 850 204 03 03
Ordu Şubesi	Şarkıye Mah. Süleyman Felek Cad.No:93C Altınordu 52000	ALTINORDU	ORDU	+ 90 850 204 01 82
Ortaklar Caddesi Şubesi	Büyükdere Cad. 60/A Mecidiyeköy Şişli 34387	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 25
Ortaköy Şubesi	Yıldız Mahallesi, Çırağan Caddesi, No:97	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 30
Osmanbey Şubesi	Cumhuriyet Mah. Halaskargazi Cad. No:103B Şişli 34380	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 13
Osmaniye Şubesi	Alibeyli Mahallesi Dr Ahmet Alkan Caddesi No:17/A Merkez 80010	MERKEZ	OSMANİYE	+ 90 850 204 06 42
Ostim Şubesi	Ostim Sanayi Sitesi 100.yıl Bulvarı No:9 Yenimahalle 06370	YENİMAHALLE	ANKARA	+ 90 850 204 01 24
Ödemiş Şubesi	Akıncılar Mahallesi, Gazi Caddesi, No: 32/1 Ödemiş 35750	ÖDEMiŞ	İZMİR	+ 90 850 204 02 49
Özel Bankacılık Merkezi Şubesi	Nispetiye Cad. Dilhayat Sok. No:8 Zemin Kat Etiler	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 70
Özlüce Şubesi	Altınşehir Mahallesi, Ahmet Taner Kışlalı Blv. No:36A/A Nilüfer 16230	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 05 79
Pendik E-5 Şubesi	Yeşilbağlar Mahallesi Kaptan Sokak No:17/1 İç Kapı No:7 Pendik 34893	PENDİK	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 37
Pendik Şubesi	Batı Mah. Erol Kaya Cad. TEB Blok No:102 İç Kapı No:1 Pendik 34890	PENDİK	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 31
Perpa Şubesi	Halil Rifat Paşa Mah. Yüzer Havuz Sok. No: 1/922 Şişli 34384	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 27
Pınarbaşı Şubesi	Ümit Mah. Kemalpaşa Cad. No:333 B Pınarbaşı Bornova 35060	BORNOVA	İZMİR	+90 850 204 00 50
Polatlı Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Ankara Caddesi No: 5 Polatlı 06900	POLATLI	ANKARA	+ 90 850 204 06 57
Polatlı Topçu ve Füze Okulu Komutanlığı Şubesi	İstiklal Mahallesi Refik Cesur Caddesi No:1 Polatlı 06900	POLATLI	ANKARA	+90 850 204 07 01
Rize Şubesi	Yeniköy Mah.Tevfik İleri Cad. No : 18	MERKEZ	RİZE	+ 90 850 204 01 95
Sakarya Caddesi Şubesi	Cumhuriye Mahallesi, Sakarya-1 Caddesi, No:37/A Tepebaşı 26130	TEPEBAŞI	ESKİŞEHİR	+ 90 850 204 02 27
Salihli Şubesi	Atatürk Mahallesi Belediye Caddesi No:93-95	SALİHLİ	MANİSA	+ 90 850 204 01 92
Samsun Mecidiye Şubesi	Hançerli Mahallesi Çifte Hamam Caddesi No:2 İlkadım 55020	İLKADIM	SAMSUN	+ 90 850 204 04 94
Samsun Sanayi Şubesi	Yenimahalle Mahallesi 28. Sokak No:23/1 Canik 55080	CANİK	SAMSUN	+ 90 850 204 01 81
Samsun Şubesi	Kale Mahallesi Kaptanağa Sok. No: 4/B İlkadım 55030	MERKEZ	SAMSUN	+ 90 850 204 00 90

Santral Ümraniye Şubesi	Atatürk Mahallesi Sütçü imam Caddesi Kardeşler Apartmanı No:51A Dükkan No:1-2 Ümraniye 34764	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 02
Sancaktepe Şubesi	İnönü Mah. Ankara Cad. No:63/A Sancaktepe	SANCAKTEPE	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 43
Sarıgöl Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Aşağı Koçaklar Caddesi No:6/Z01 Sarıgöl 45470	SARIGÖL	MANİSA	+90 850 204 07 23
Sarıyer Şubesi	Sarıyer Merkez Mahallesi, Yeni Mahalle Cad. No:19 Sarıyer 34450	SARIYER	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 01
Saruhanlı Şubesi	Saruhan Mah. Cumhuriyet Meydanı No:9/2-3 Saruhanlı 45800	SARUHANLI	MANİSA	+90 850 204 07 24
Sefaköy Şubesi	Kartaltepe Mahallesi, Halkalı Caddesi No:62A/1 Küçükçekmece 34295	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 22
Serik Şubesi	Yeni Mah. Hürriyet Cad. Mehmet İltar Apt. Blok No:8C Serik 07500	SERİK	ANTALYA	+ 90 850 204 03 30
Seyrantepe Şubesi	Seyrantepe Mahallesi İbrahim Karaoğlanoğlu Cad. No:111A/1 Kağıthane 34418	KAĞITHANE	İSTANBUL	+ 90 850 204 06 18
Siirt Şubesi	Bahçelievler Mahallesi Hükümet Bulvarı No:26 Merkez 56100	MERKEZ	SIİRT	+90 850 204 06 71
Silifke Şubesi	Mukaddem Mahallesi İnönü Bulvarı No:20 A Silifke 33940	SİLİFKE	MERSİN	+ 90 850 204 06 88
Silivri Şubesi	Piri Mehmet Paşa Mah. Başkomutan Cad. No:4 Silivri 34570	SİLİVRİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 61
Sincan Şubesi	Atatürk Mahallesi, Ankara Caddesi, No: 44/A Sincan 06930	SİNCAN	ANKARA	+ 90 850 204 01 91
Sinop Şubesi	Meydankapı Mahallesi Kıbrıs Caddesi No:4 Merkez 57000	MERKEZ	SİNOP	+90 850 204 06 91
Siteler Şubesi	Ulubey Mahallesi Demirhendemek Caddesi No:69 Altındağ 06360	ALTINDAĞ	ANKARA	+ 90 850 204 04 74
Sivas Şubesi	Atatürk Caddesi No:15	MERKEZ	SİVAS	+ 90 850 204 02 47
Soğanlık Şubesi	Atatürk Caddesi No : 119 34880 Soğanlık - Kartal -	KARTAL	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 96
Soma Şubesi	Kurtuluş Mahallesi, Fatih Caddesi, No:10	SOMA	MANİSA	+ 90 850 204 03 40
Sorgun Şubesi	Çay Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:71 A Sorgun 66700	SORGUN	YOZGAT	+90 850 204 07 31
Söğütözü Şubesi	Platin Tower Söğütözü Mahallesi Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir yolu Üzeri) No:94/G Çankaya 06510	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 06 82
Söke Şubesi	Konak Mah. Aydın Cad. No:13 A Söke 09200	SÖKE	AYDIN	+ 90 850 204 06 59
Suadiye Şubesi	Bağdat Cad. German Apt. 456	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 15
Suburcu Şubesi	Çukur Mahallesi Suburcu Caddesi No: 11/A Şahinbey 27400	ŞAHİNBEY	GAZİANTEP	+ 90 850 204 01 96
Sultanbeyli Şubesi	Mehmet Akif Mahallesi Fatih Bulvarı No:244/B Sultanbeyli 34920	SULTANBEYLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 94
Sultangazi Şubesi	Cebeci Mahallesi ,Eski Edirne Asfaltı No: 748 34270 Sultançifliği 34270 Sultangazi	SULTANGAZİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 06 06
Şanlıurfa Sarayönü Caddesi Şubesi	Atatürk Mahallesi Bul. Teb Bankası Blok No:82 Haliliye 63100	HALİLİYE	ŞANLIURFA	+ 90 850 204 04 23
Şanlıurfa Şubesi	Atatürk Bulvarı Numune Pasajı No:16/2-3 Haliliye 63100	HALİLİYE	ŞANLIURFA	+ 90 850 204 01 35
Şaşmaz Şubesi	Bahçekapı Mahallesi, 2488. Cadde. No:4-A	ETİMESGUT	ANKARA	+ 90 850 204 02 39
Şehitkamil Gaziantep Şubesi	Budak Mahallesi Gazi Muhtarpaşa Bulvarı No:44/D Şehitkamil 27090	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	+ 90 850 204 00 97

Şenesenevler Şubesi	Bostancı Mahallesi, Emin Ali Paşa Caddesi, No:116 A/14, Kadıköy 34744	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 87
Şirehanı Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi, İnönü Caddesi, No:217/7 Şahinbey 27010	ŞAHİNBEY	GAZİANTEP	+ 90 850 204 03 37
Şirinevler Şubesi	Meriç Sokak Ünal İş Merkezi No:13/3 Zemin Kat Şirinevler Bahçelievler 34188	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 33
Şirinyalı Şubesi	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No:80/1 Muratpaşa 07160	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 04 62
Şirinyer Şubesi	Güven Mahallesi, Menderes Caddesi, No: 318 Buca 35370	BUCA	İZMİR	+ 90 850 204 02 76
Şişli Şubesi	Merkez Mahallesi Büyükdere Caddesi C.E.M. İş Merkezi Blok No:23B Şişli 34384	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 83
Tahtakale Şubesi	Süleymaniye Mahallesi Şahende Sokak Keleşler İş Hanı No:7A Fatih 34116	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 47
Mersin Liman Şubesi	Cami Şerif Mahallesi, İsmet İnönü Bulvarı, Anadolu Hayat Sigorta Binası Sitesi, No: 94A Akdeniz 33010	AKDENİZ	MERSİN	+ 90 850 204 07 93
Tarsus Şubesi	ŞehitMustafa Mah. Muvaffak Uygur Bulvarı No:3A Tarsus 33440	TARSUS	MERSİN	+ 90 850 204 02 37
Tatvan Şubesi	Tuğ Mahallesi Cumhuriyet Bul. Şimşek Center Blok No:226A Tatvan 13200	TATVAN	BİTLİS	+90 850 204 06 81
Tekirdağ Şubesi	Aydoğdu Mahallesi Hükümet Caddesi No:94 Süleymanpaşa 59200	SÜLEYMANPAŞA	TEKİRDAĞ	+ 90 850 204 02 24
Teksan Şubesi	75. Yıl (Sultandere) Mah. 1.Cadde (Küçük Org. Sanayi) Cad. No:9A Odunpazarı 26250	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	+ 90 850 204 01 84
Tire Şubesi	Cumhuriyet Meydanı, No:05	TİRE	İZMİR	+ 90 850 204 02 53
Tokat Şubesi	Kabe-i Mescid Mahallesi Gaziosmanpaşa Bulvarı No:168/A Merkez 60030	MERKEZ	TOKAT	+ 90 850 204 06 51
Topçular Şubesi	Rami Kışla Cad.Koçbay İş Merkezi No:25/B 7-8 Topçular	EYÜP	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 78
Topkapı Maltepe Şubesi	Maltepe Mah. Gümüşsuyu Cad. No:53 Dk:21-22 Zeytinburnu 34010	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 28
Torbali Şubesi	Tepeköy Mahallesi Ağalar Caddesi No:16 A-B TORBALI 3586	TORBALI	İZMİR	+ 90 850 204 03 56
Trabzon Şubesi	Kemer kaya Mah. Kahramanmaraş Caddesi No:35A Ortahisar 61030	ORTAHİSAR	TRABZON	+ 90 850 204 00 91
Trakya Kurumsal Şubesi	Nur Yıldız Plaza 15 Temmuz Mahallesi Gülbahar Caddesi No:7A Kat:5 Güneşli/Bağcılar 34212	BAĞCILAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 55
Trakya Üniversitesi Şubesi	Kocasinan Mahallesi E5 Karayolu Caddesi No:76/13 İç Kapı : 2 Merkez 22030	MERKEZ	EDİRNE	+90 850 204 07 45
Tunalı Hilmi Şubesi	Remzi Oğuz Mahallesi, Tunalı Hilmi Caddesi, No:68/A Kavaklıdere	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 03 11 13
Turgutlu Şubesi	Altay Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No:163	TURGUTLU	MANİSA	+ 90 850 204 02 92
Tuzla OSB Şubesi	Aydınlı-İstanbul AYOSB Mh. 5. Sk. İst. Ana. Yak. OSB Sit. No:2 Tuzla 34953	TUZLA	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 18
Tuzla Şubesi	İçmeler Mahallesi, Mazhar Sokak No:21A Tuzla 34947	TUZLA	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 36

Ulus Ankara Şubesi	Anafartalar Mah. Sanayi Cad. No:15/1-2-3-4-5-6-7 Altındağ 06050	ALTINDAĞ	ANKARA	+ 90 850 204 00 34
Uncalı Şubesi	Uncalı Mahallesi Uncalı Caddesi No:63 Konyaaltı 07070	UNCALI	ANTALYA	+ 90 850 204 02 75
Uşak Çarşı Şubesi	İslicce Mahallesi, İslicce Sokak, No:12/A Merkez 64200	MERKEZ	UŞAK	+ 90 850 204 05 18
Uşak Şubesi	İslicce Mah. İsmetpaşa Cad. No:67/B Merkez 64100	MERKEZ	UŞAK	+ 90 850 204 00 92
Üçevler Şubesi	Üçevler Mh Ahıska Cad No:10/1 Nilüfer 16270 BURSA	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 01 62
Ümitköy Şubesi	Çay Yolu Mahallesi 8. Cadde No :45 Çankaya 06530	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 02 26
Ümraniye Sanayi Şubesi	Çakmak Mahallesi Alemdağ Caddesi No:422 Ümraniye 34775	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 06 10
Ümraniye Şubesi	Alemdağ Cad. 194/2	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 43
Ünye Şubesi	Kaledere Mahallesi Akkuş Niksar Caddesi No:6/A Ünye 52300	ÜNYE	ORDU	+90 850 204 06 98
Üsküdar Şubesi	Aziz Mahmut Hüdayi Mah. Hakimiyeti Milliye Cad. No: 50 Kat : 1 Üsküdar 34672	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 32
Valikonağı Şubesi	Teşvikiye Mahallesi, Valikonağı Caddesi, No:66 ŞİŞLİ 34365	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 19
Van Şubesi	Şerefiye Mahallesi M. Fevzi Çakmak Cad. Lütfü Savur İş Merkezi Sit. No:14 İpekyolu 65100	İPEKYOLU	VAN	+ 90 850 204 02 15
Van Yüzüncü Yıl Üniversitesi Şubesi	Bardakçı Mahallesi, Araştırma Sokak B Blok Sitesi No:10 BD Tuşba 65040 VAN	TUŞBA	VAN	+90 850 204 07 10
Yalıkavak Şubesi	İnönü Caddesi No:101/A-E Yalıkavak Bodrum 48990	BODRUM	MUĞLA	+90 850 204 06 92
Yalova İskele Şubesi	Süleyman Bey Mahallesi Cengiz Koçal Caddesi No:24/1 Merkez 77200	MERKEZ	YALOVA	+ 90 850 204 05 59
Yalova Şubesi	Rüstempaşa Mahallesi, Çeşme Sokak, No:2/1 Merkez 77200	MERKEZ	YALOVA	+ 90 850 204 03 10
Yeditepe Kurumsal Şubesi	Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 7 A/1 Ümraniye 34768	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 38
Yeni Adana Şubesi	Güzelyalı Mah. Uğur Mumcu Bul. No:13/1E Çukurova 01170	ÇUKUROVA	ADANA	+ 90 850 204 05 73
Yenibosna Şubesi	Yenibosna Merkez Mahallesi Yıldırım Beyazıt Caddesi No: 210A Bahçelievler 34197	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 29
Yeniköy Antalya Şubesi	Yeniköy Mahallesi, Atatürk Caddesi, No:476 Döşemealtı	DÖŞEMEALTI	ANTALYA	+ 90 850 204 03 53
Yeniköy Şubesi	Yeniköy Mahallesi Köybaşı Caddesi No:51 Yeniköy Sarıyer 34464	SARIYER	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 51
Yeşilköy Şubesi	İstasyon Caddesi Orhan Gazi Sok. No:1 Zemin Kat Kısım A Yeşilköy Bakırköy 34801	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 54
Yıldırım Şubesi	Duaçınarı Mahallesi Ankarayolu Cad. B Blok Apt. No:171-173B Yıldırım 16370	YILDIRIM	BURSA	+ 90 850 204 02 80
Yıldız Şubesi	Turan Güneş Bulvarı No:17	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 01 63
Yozgat Şubesi	Medrese Mahallesi, Şeyhzade Caddesi, No:11/B Merkez 66100	MERKEZ	YOZGAT	+90 850 204 07 00
Yüreğir Şubesi	Cumhuriyet Mah.770 Sok.No:11/A Yüreğir 01280	YÜREĞİR	ADANA	+ 90 850 204 01 56
Zekeriyaköy Şubesi	Zekeriyaköy Mahallesi 4. Cad. Kültür Merkezi Apt. No:4/1/2 Sarıyer 34450	SARIYER	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 70
Zeytinburnu Bulvar Şubesi	Gökbalp Mah. Prof. Muammer Aksoy Cad. No:85A Zeytinburnu 34020	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 21
Zeytinburnu Şubesi	Prof. Muammer Aksoy Cad. No:85 Zeytinburnu 34020	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 93
Zonguldak Şubesi	Meşrutiyet Mah. Gazipaşa Cad. No:31 Merkez 67030	MERKEZ	ZONGULDAK	+ 90 850 204 06 34

Eskişehir Osmangazi Üniversitesi Şubesi	Büyükdere Mh Prof. Dr Nabi Avcı Bulvarı No:4/5/A Odunpazarı 26040 ESKİŞEHİR	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	+ 90 850 204 07 91
Uludağ Üniversitesi Şubesi	Görükle Mahallesi Üniversite 1.Cadde No:326/2A Nilüfer 16059	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 07 90
Gezgin 2 Şubesi	Dudullu OSB Mahallesi 1. Cad. TEB Blok No:17 34775 Ümraniye	ÜMRANIYE	İSTANBUL	
Bayraklı Şubesi	Çınarlı Mahallesi Ankara Asfaltı Caddesi No:15 İç Kapı No: 213 Konak 35170	KONAK	İZMİR	+90 850 204 07 92

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 01/01/2023–31/12/2023 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve 31 Ocak 2024 tarihli Bağımsız Denetçi Raporu'nda yer alan Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri haricinde gerçeği yansıtmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2023 itibarıyla hazırlanan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolar 2,050,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Serbest karşılık tutarınının 400,000 bin TL'si geçmiş dönem diğer karşılık gideri ve 1,650,000 bin TL'si cari dönem diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır. Bu serbest karşılık Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tahsis edilmiştir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, diğer karşılıklar 2,050,000 bin TL daha az, geçmiş yıllar karları 400,000 bin TL daha fazla ve dönem net karı 1,650,000 bin TL daha fazla olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, 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'lere) 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 01/01/2023–31/12/2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 31 Ocak 2023 tarihli denetçi raporumuzda sınırlı 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'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre 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; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın 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 nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

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

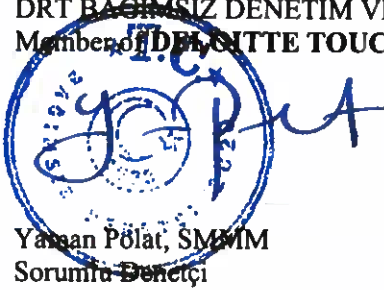
5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELLOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Mart 2024

BÖLÜM 4- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

1 OCAK- 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli 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 ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2023 itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar 2,050,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Serbest karşılık tutarının 400,000 bin TL'si geçmiş dönem diğer karşılık gideri ve 1,650,000 bin TL'si cari dönem diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır. Bu serbest karşılık Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tahsis edilmiştir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, diğer karşılıklar 2,050,000 bin TL daha az, geçmiş yıllar karları 400,000 bin TL daha fazla ve dönem net karı 1,650,000 bin TL daha fazla olacaktı.

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'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetiminin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile 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, sınırlı olumlu 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	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p><i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (“TFRS 9”) çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i></p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %52 paya sahip olan krediler toplam 209,885,478 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 6,718,876 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.</p> <p>TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örnekleme finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştirildiği test edilmiştir.</p> <p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p> <p>Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını varsayım ve tahminler ile beraber</p>

	<p>desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>
<p><i>Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler</i></p> <p>Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı aracılığıyla yönetilmektedir.</p> <p>Detayları Üçüncü Bölüm XVII. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Beşinci Bölüm II.8.c2 numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir:</p> <p>Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız iç uzman (aktüer) dahil edilmiştir.</p> <p>Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.</p> <p>Ayrıca, Banka'nın kullandığı uzman aktüere sağlanan verinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır.</p> <p>Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p>

Bilgi teknolojileri denetimi

Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.

Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:

- Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.
- Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:
- Erişim Güvenliği
- Değişiklik Yönetimi
- Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları
- Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.
- Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.
- Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.
- Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.
- Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; 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.

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 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 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 bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- 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, sahtekarlık, 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 tahminlerinin ve 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 esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, 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.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil 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 hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait 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 Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ocak 2024

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2023 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 rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

Dr. Akın Akbaygil	Patrick Philippe Poupon	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	M. Aşkın Dolaştır	Kamer Kıdıl
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları 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 ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle 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.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
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	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30
XXV.	Sınıflandırmalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	48
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	49
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	54
VII.	Likidite risk yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	60
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	61
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	63
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	63

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	122
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	128
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	129
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	130
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	130

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	131
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	131
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	131

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 Tarihesi

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 ("BNPP") 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'un 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	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 2023 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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;		
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Patrick Philippe Poupon	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşe Meral Çimenbiçer	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Didier Albert N. Van Hecke	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları;		
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ali İhsan Arıdaşır	KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	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
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Çiğdem Ünsal	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Akil Özçay (*)	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (**);		
Nimet Elif Kocaayan	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (**);		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Finansal Piyasalar Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Akil Özçay, 1 Ocak 2024 tarihinden geçerli olmak üzere görevinden ayrılmış; yerine Göker Orhan atanmıştır.

(**) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 440 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 444 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 8,333 (31 Aralık 2022: 8,723) 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 mali olmayan bağlı ortaklık kapsamı dışında 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.

Banka'nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan TEB ARF Teknoloji A.Ş.'nin kuruluşu 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Banka, TEB ARF Teknoloji A.Ş.'yi finansal tablolarında bağlı ortaklık satırında göstermiştir.

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
- III. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		62,556,957	74,152,574	136,709,531	30,672,003	47,346,068	78,018,071
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		54,430,193	69,429,745	123,859,938	17,602,149	42,769,235	60,371,384
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	40,590,024	63,894,514	104,484,538	7,210,359	36,629,352	43,839,711
1.1.2 Bankalar	(I-4)	1,607,670	5,586,915	7,194,585	2,801,354	6,162,933	8,964,287
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		12,243,739	-	12,243,739	7,604,278	-	7,604,278
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		11,240	51,684	62,924	13,842	23,050	36,892
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-2)	352,244	660,327	1,012,571	2,886,940	541,639	3,428,579
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		242,988	345,477	588,465	2,809,744	202,058	3,011,802
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		109,256	164,734	273,990	77,196	263,295	340,491
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	150,116	150,116	-	76,286	76,286
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-5)	5,103,118	2,722,321	7,825,439	5,356,819	3,062,485	8,419,304
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5,020,783	2,722,321	7,743,104	5,307,506	3,062,485	8,369,991
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		82,335	-	82,335	49,313	-	49,313
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		2,671,402	1,340,181	4,011,583	4,826,095	972,709	5,798,804
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(I-3)	1,935,635	1,037,427	2,973,062	4,400,167	664,545	5,064,712
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(I-12)	735,767	302,754	1,038,521	425,928	308,164	734,092
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		180,572,861	71,874,109	252,446,970	140,604,566	44,129,712	184,734,278
2.1 Krediler	(I-6)	150,617,852	59,267,626	209,885,478	113,448,548	35,884,378	149,332,926
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-7)	34,609,839	14,681,619	49,291,458	30,844,021	9,611,915	40,455,936
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		34,609,839	14,681,619	49,291,458	30,844,021	9,611,915	40,455,936
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4,654,830	2,075,136	6,729,966	3,688,003	1,366,581	5,054,584
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-17)	82,060	-	82,060	100,370	-	100,370
3.1 Satış Amaçlı		82,060	-	82,060	100,370	-	100,370
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		279,026	-	279,026	116,041	-	116,041
4.1 İştirakler (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-9)	279,021	-	279,021	116,036	-	116,036
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		278,971	-	278,971	115,986	-	115,986
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50	-	50	50	-	50
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-10)	5	-	5	5	-	5
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	1,933,104	-	1,933,104	1,251,721	-	1,251,721
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	1,269,693	-	1,269,693	882,517	-	882,517
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		848,569	-	848,569	461,393	-	461,393
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-15)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		220,897	-	220,897	28,388	-	28,388
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		2,410,400	-	2,410,400	1,599,145	-	1,599,145
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		10,973,389	593,949	11,567,338	8,191,572	225,313	8,416,885
VARLIKLAR TOPLAMI		260,298,387	146,620,632	406,919,019	183,446,323	91,701,093	275,147,416

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	185,454,941	99,290,895	284,745,836	128,684,391	71,706,660	200,391,051
II. ALINAN KREDİLER	(II-3)	112,235	19,827,362	19,939,597	637,353	10,536,061	11,173,414
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-4)	-	28,109,842	28,109,842	-	6,790,660	6,790,660
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		1,834,898	800,400	2,635,298	2,971,255	595,978	3,567,233
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(II-2)	1,752,443	800,400	2,552,843	2,901,642	595,978	3,497,620
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(II-7)	82,455	-	82,455	69,613	-	69,613
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-6)	965,961	25,188	991,149	669,388	26,506	695,894
X. KARŞILIKLAR	(II-8)	5,580,312	781,515	6,361,827	2,897,871	470,060	3,367,931
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		2,777,948	108,441	2,886,389	2,016,376	64,378	2,080,754
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		2,802,364	673,074	3,475,438	881,495	405,682	1,287,177
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-9)	1,282,111	3	1,282,114	1,964,235	-	1,964,235
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-11)	-	11,637,967	11,637,967	-	9,708,218	9,708,218
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	11,637,967	11,637,967	-	9,708,218	9,708,218
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-5)	13,722,859	2,447,840	16,170,699	9,577,228	2,570,380	12,147,608
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-12)	34,911,647	133,043	35,044,690	25,218,074	123,098	25,341,172
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		389,769	-	389,769	389,769	-	389,769
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 Diğer Sermaye Yedekleri		387,204	-	387,204	387,204	-	387,204
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(344,917)	-	(344,917)	(400,948)	-	(400,948)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(26,971)	133,043	106,072	850,597	123,098	973,695
16.5 Kâr Yedekleri		20,962,728	-	20,962,728	10,983,662	-	10,983,662
16.5.1 Yasal Yedekler		718,690	-	718,690	606,596	-	606,596
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		15,627,134	-	15,627,134	10,489,526	-	10,489,526
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		4,616,904	-	4,616,904	(112,460)	-	(112,460)
16.6 Kâr veya Zarar		11,726,648	-	11,726,648	11,190,604	-	11,190,604
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		11,726,648	-	11,726,648	11,190,604	-	11,190,604
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		243,864,964	163,054,055	406,919,019	172,619,795	102,527,621	275,147,416

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		219,914,666	342,246,423	562,161,089	194,689,424	235,219,732	429,909,156
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(III-1)	19,654,698	62,281,912	81,936,610	13,952,106	41,315,264	55,267,370
1.1 Teminat Mektupları		13,366,519	31,813,601	45,180,120	9,436,845	20,598,041	30,034,886
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		104,520	205,134	309,654	152,535	205,253	357,788
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		862,611	1,207,038	2,069,649	658,658	771,147	1,429,805
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		12,399,388	30,401,429	42,800,817	8,625,652	19,621,641	28,247,293
1.2 Banka Kredileri		-	70,513	70,513	-	23,623	23,623
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	70,513	70,513	-	23,623	23,623
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	22,935,305	22,935,305	-	15,650,244	15,650,244
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	5,661,471	5,661,471	-	2,596,937	2,596,937
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	17,273,834	17,273,834	-	13,053,307	13,053,307
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 Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		3,246,496	7,446,704	10,693,200	2,495,355	4,855,637	7,350,992
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		3,041,683	15,789	3,057,472	2,019,906	187,719	2,207,625
II. TAAHHÜTLER	(III-1)	72,370,428	9,642,055	82,012,483	38,750,601	5,487,840	44,238,441
2.1 Cayılamaz Taahhütler		71,516,146	8,591,528	81,158,201	38,750,601	5,487,840	44,238,441
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,651,971	-	1,651,971	2,181,948	5,049,902	7,231,850
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		13,465,372	111,782	13,577,154	11,589,114	68,589	11,657,703
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		4,044,146	-	4,044,146	2,776,761	-	2,776,761
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		302,721	-	302,721	127,411	-	127,411
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		52,048,755	-	52,048,755	22,073,226	-	22,073,226
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,181	-	3,181	2,141	-	2,141
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	938,745	938,745	-	369,349	369,349
2.2 Cayılabilir Taahhütler		854,282	-	854,282	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		854,282	-	854,282	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	127,889,540	270,322,456	398,211,996	141,986,717	188,416,628	330,403,345
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,665,300	24,498,209	26,163,509	965,300	18,524,343	19,489,643
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,665,300	24,498,209	26,163,509	965,300	18,524,343	19,489,643
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		126,224,240	245,824,247	372,048,487	141,021,417	169,892,285	310,913,702
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		14,836,229	21,682,347	36,518,576	20,240,521	22,818,260	43,058,781
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		13,697,429	5,264,009	18,961,438	19,213,785	3,165,415	22,379,200
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,138,800	16,418,338	17,557,138	1,026,736	19,652,845	20,679,581
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		86,388,981	131,816,100	218,205,081	98,861,030	100,640,060	199,501,090
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		869,068	59,729,356	60,598,424	7,819,762	55,239,445	63,059,207
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		32,587,503	33,978,278	66,565,781	42,400,268	21,434,565	63,834,833
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		26,466,205	19,054,233	45,520,438	24,320,500	11,983,025	36,303,525
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		26,466,205	19,054,233	45,520,438	24,320,500	11,983,025	36,303,525
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		24,999,030	88,493,331	113,492,361	19,676,969	43,135,835	62,812,804
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		13,714,144	37,016,644	50,730,788	15,275,312	11,998,466	27,273,778
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		11,284,886	40,045,729	51,330,615	4,401,657	23,201,409	27,603,066
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	5,715,479	5,715,479	-	3,967,980	3,967,980
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	5,715,479	5,715,479	-	3,967,980	3,967,980
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	2,242,897	1,902,399	4,145,296
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	2,242,897	-	2,242,897
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	1,902,399	1,902,399
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	3,832,469	3,832,469	-	1,395,731	1,395,731
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		303,612,583	145,764,338	449,376,921	214,548,922	99,667,403	314,216,325
IV. EMANET KIYMETLER		70,628,072	27,007,273	97,635,345	36,050,128	17,580,575	53,630,703
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		13,670,212	25,264,456	38,934,668	6,989,470	16,227,035	23,216,505
4.3 Tahsile Alınan Çekler		44,899,493	256,367	45,155,860	28,198,484	524,707	28,723,191
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,259,605	130,698	1,390,303	765,573	89,929	855,502
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	1,355,752	1,355,877	125	738,904	739,029
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		10,798,637	-	10,798,637	96,476	-	96,476
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		231,628,157	118,400,989	350,029,146	176,693,321	81,547,579	258,240,900
5.1 Menkul Kıymetler		537,996	1,056,614	1,594,610	1,756,158	1,100,377	2,856,535
5.2 Teminat Senetleri		77,513,244	83,066,063	160,579,307	65,804,173	54,399,581	120,203,754
5.3 Emtia		664,315	604,663	1,268,978	220,087	364,691	584,778
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		114,279,639	27,356,588	141,636,227	90,488,447	19,546,647	110,035,094
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		38,632,963	6,317,061	44,950,024	18,424,456	6,136,283	24,560,739
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,356,354	356,076	1,712,430	1,805,473	539,249	2,344,722
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		523,527,249	488,010,761	1,011,538,010	409,238,346	334,887,135	744,125,481

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2022
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	51,551,718	35,430,003
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		34,217,467	22,447,381
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		171,551	106,992
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,131,746	194,798
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,424,194	399,142
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12,329,136	12,210,806
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		207,377	397,218
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,810,360	1,716,148
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		10,311,399	10,097,440
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		277,624	70,884
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)	34,795,766	15,242,650
2.1	Mevduata Verilen Faizler		30,954,894	13,301,004
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,636,714	1,194,918
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		702,798	209,177
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	200,253
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		283,878	170,503
2.6	Diğer Faiz Giderleri		217,482	166,795
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		16,755,952	20,187,353
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		4,918,039	2,251,416
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		9,218,960	4,172,275
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		982,151	590,256
4.1.2	Diğer		8,236,809	3,582,019
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(IV-12)	4,300,921	1,920,859
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		7,633	6,637
4.2.2	Diğer	(IV-12)	4,293,288	1,914,222
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	25,869	15,843
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)	10,184,631	1,941,563
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,506,928	(60,603)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,563,885)	(3,235,269)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		12,241,588	5,237,435
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	501,754	301,647
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		32,386,245	24,697,822
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-6)	1,577,839	1,782,264
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-6)	1,805,505	399,926
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		7,047,857	3,963,920
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	7,041,851	3,670,754
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		14,913,193	14,880,958
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(IV-8)	14,913,193	14,880,958
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-9)	3,186,545	3,690,354
18.1	Cari Vergi Karşılığı		3,647,896	5,323,264
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2,414,458	3,331,536
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2,875,809)	(4,964,446)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-10)	11,726,648	11,190,604
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(IV-8)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(IV-10)	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-11)	11,726,648	11,190,604
	Hisse Başına Kâr / Zarar		5.3197	5.0765

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	11,726,648	11,190,604
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(904,070)	532,749
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(36,447)	(347,784)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(140,268)	(480,424)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	33,023	5,643
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	70,798	126,997
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(867,623)	880,533
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1,080,669)	1,172,875
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(66,060)	1,743
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	279,106	(294,085)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	10,822,578	11,723,353

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMİNE AIT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak			
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3					4	5	6
Önceki Dönem – 01.01-31.12.2022														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	387,204	56,230	(116,875)	7,481	-	(199,636)	292,798	9,070,764	1,912,898	-	13,617,819
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (I+II)	2,204,390	2,565	-	387,204	56,230	(116,875)	7,481	-	(199,636)	292,798	9,070,764	1,912,898	-	13,617,819
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(353,014)	5,230	-	890,887	(10,354)	-	-	11,190,604	11,723,353
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,912,898	(1,912,898)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,912,898	(1,912,898)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2022														
(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	387,204	56,230	(469,889)	12,711	-	691,251	282,444	10,983,662	-	11,190,604	25,341,172
Cari Dönem – 01.01-31.12.2023														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	387,204	56,230	(469,889)	12,711	-	691,251	282,444	10,983,662	11,190,604	-	25,341,172
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (I+II)	2,204,390	2,565	-	387,204	56,230	(469,889)	12,711	-	691,251	282,444	10,983,662	11,190,604	-	25,341,172
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(66,862)	30,415	-	(802,551)	(65,072)	-	-	11,726,648	10,822,578
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	92,478	-	-	-	(92,478)	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,071,544	(11,190,604)	-	(1,119,060)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,119,060)	-	(1,119,060)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,071,544	(10,071,544)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2023														
(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	387,204	148,708	(536,751)	43,126	-	(111,300)	217,372	20,962,728	-	11,726,648	35,044,690

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		18,103,272	12,408,504
1.1.1 Alınan Faizler		51,831,908	23,650,225
1.1.2 Ödenen Faizler		(31,221,753)	(13,471,609)
1.1.3 Alınan Temettümler		25,869	15,843
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,867,956	3,828,072
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		15,379,195	7,048,644
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,586,742	1,480,497
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6,869,099)	(3,648,682)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(7,279,454)	(4,085,715)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(14,218,092)	(2,408,771)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		38,460,780	4,742,986
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net Azalış / (Artış)		2,361,365	(570,636)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net Azalış / (Artış)		22,759	(23,093)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)		(36,773,086)	(31,794,568)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(VI-1)	(9,894,272)	(7,262,911)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		22,060,309	(2,291,208)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış		48,100,694	48,086,596
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		8,530,991	(4,534,831)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış	(VI-1)	4,052,020	3,133,637
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		56,564,052	17,151,490
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(4,485,727)	(8,693,791)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(162,985)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(654,060)	(358,864)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5,076	37,268
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(4,776,041)	(1,837,191)
2.6 Varlıklar		7,742,659	4,392,264
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(15,451,927)	(12,931,495)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		9,541,486	2,428,011
2.9 Diğer	(VI-1)	(729,935)	(423,784)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(4,129,788)	(1,522,577)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	5,333,859
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,479,988)	(6,501,860)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1,119,060)	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(530,740)	(354,576)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	6,438,331	3,764,592
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		54,386,868	10,699,714
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	42,026,935	31,327,221
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	96,413,803	42,026,935

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	14,913,193	14,880,958
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	3,186,545	3,690,354
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3,647,896	5,323,264
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(461,351)	(1,632,910)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	11,726,648	11,190,604
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)]	11,726,648	11,190,604
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	110,220
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	110,220
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 (-)	-	1,008,841
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	1,008,841
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 (-)	-	112,093
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	9,821,074
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	138,376
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	5.3197	5.0765
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	531.97	507.65
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 (%)	-	-

(*) Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2023 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2022: Ertelenmiş vergi geliri)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

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 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 esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'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.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

1 Ocak 2023'ten 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, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır.

Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla KGK tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayımlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Cari dönem söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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

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, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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.

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler, "TMS 27" uyarınca 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 temettüleri, temettüyü alma hakkı doğduğu tarihte gelir tablosuna yansıtılır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı (devamı)

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. TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

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 Lirası'na 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.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

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.

Banka'nın sabit faizli yabancı para menkul kıymetlerinin ve Türk Lirası kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilebilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski para swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı

Banka ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından ve alacaklarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirilmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

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 muhasebeleştirilmektedir.

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 muhasebeleştirilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Donuk alacak (üçüncü aşama) olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmez ve faiz gelirlerine dâhil edilir.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı faiz geliri içerisinde gösterilir ve tamamına karşılık ayrılır. Tahsilat tahmini tarihine yaklaştıkça oluşan tahsilat tahmini öngörülerinin iskontolanmasından kaynaklanan gelir etkisi faiz gelirlerinde kaydedilir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

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.

Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esaslı ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esaslı ile gelir olarak kaydetmektedir.

Gayrinakdi 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

Banka, finansal varlıklarını, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, 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 varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları III. Bölüm IV no'lu notta açıklanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerine ilişkin sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönüşümlü bir tercih bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflandırılır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer tahminlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer tahminine ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer tahmininin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıttığı olması durumunda mümkün olmaktadır. Özkaynak yatırıma dayalı varlığın elden çıkarılması durumunda, birikmiş olan toplam kazanç veya kayıp "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplanmasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirilmesine konu edilmemektedir.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgiler

Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirmiştir. Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. 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 muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredide 30 günden fazla, 90 günden az gecikme olması
- Kredide yeniden yapılandırma olması
- Konkordato ilan etmiş olması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Yukarıdaki ilk üç maddeden herhangi birinin oluşması durumunda temerrüt olasılıkları arasındaki mukayeseye bakılmaksızın 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşama 2: (devamı)

Temerrüt olasılığında önemli derecede kötüleşme olması halinde kredi riskinde önemli artış olduğu kabul edilir ve finansal varlık 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Bu kapsamda, temerrüt olasılıklarının Banka tarafından Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak belirlenen eşik değerlerini aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

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 kaydedilmektedir. İlgili finansal varlıklar için temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır. Banka bu hesaplamada 12 aylık temerrüt olasılığı ile birlikte finansal aracın ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığını dikkate alarak iki farklı hesaplama yapmaktadır.

Kredi kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda ömür boyu temerrüt olasılığı, önemli derecede artış olmaması durumunda ise 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplamaları kullanılmaktadır.

Temelde 3 portföy yapısı yer almaktadır. Ticari nitelikli portföyler, Bireysel nitelikli portföyler ve Kamu portföyü.

Ticari portföyler için banka içsel kredi derecelendirme notları kullanılırken, perakende portföyler için ise içsel davranışsal skorlar kullanılmaktadır. Her iki portföy için kredi açılış tarihindeki notlar ile raporlama tarihindeki notlar mukayese edilerek kredi riskinde önemli artış olup olmadığı belirlenmektedir.

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmesi anlamına gelmektedir. Buna ilaveten borçlunun borcunu ödeyemeyeceği kanaatine varılması da gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrüt tanımı içerisinde yer almaktadır.

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

	2023				2024				2025				2026			
Dönem(*)	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	3.90	3.80	3.60	3.10	5.10	2.70	3.00	3.40	4.70	3.00	3.20	3.30	4.60	3.20	3.30	3.30

(*)3 aylık periyotları ifade etmektedir.

Banka'da satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık bulunmamaktadır.

Temerrüt Olasılığı (TO): Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Tarihsel verilere dayandırılarak kredi derecelendirme ve davranışsal skorlar bazında her bir portföy için bir müşterinin 1 yıl içerisinde temerrüde düşme olasılığı hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır. İki çeşit temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır.

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel soru setine verilen cevapları içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranışsal skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir.

Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Ticari segmentler için THK tahminleri tarihsel tahsilat ve direkt maliyet kalemlerini dikkate alan ve gerçekleşen THK oranlarını risk unsurlarına bağlı olarak açıklayan istatistiksel modeller ile hesaplanmaktadır. Kurumsal segment için teminat türü ve perakende segment için ürün sınıfı bazında tarihsel tahsilat oranları paranın zaman değeri dikkate alınarak hesaplanmakta, oranlar THK tahmini hesaplamasında kullanılmaktadır. Kurumsal segment için teminatlar beklenen nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, nakdi krediler için beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanırken, gayrinakdi krediler ve kredi taahhütlerinde ise kredi dönüşüm oranı uygulanmış tutarları ifade etmektedir. Borçlunun temerrüt tarihindeki riskini göstermektedir.

Etkin faiz oranı: Paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Tüm nakit ve gayri nakit krediler için tanımlanan vade bilgisi, kendi vadesi ve ödeme planları ile birlikte ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmaktadır. Banka krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömrü ifade etmektedir. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Bankanın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında "Baz", "Kötü" ve "İyimser" olarak üç farklı makroekonomik senaryo kullanılmakta ve bu senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalamaları dikkate alınmaktadır. Bu üç senaryonun ağırlıklı ortalamasına dayanan ileriye dönük temerrüt olasılıkları işkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır. Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklarla gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

1. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış göstermeyen itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlıklar için raporlama tarihinden itibaren 12 aylık (1 yıllık) temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplama yapılmaktadır. Dolayısı ile ömür boyu beklenen muhtemel kredi zararının bir parçasını oluşturmaktadır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları temerrüt halindeki kayıp ve temerrüt tutarının çarpımı ile birlikte iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin güncel temerrüt oranının belirlenmiş bir eşğin altında olması durumunda ilgili krediler kredi kaliteleri dikkate alınarak 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile TCMB bakiyeleri 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca Bankanın bağlı olduğu risk grubu altındaki kuruluşlar ve diğer banka plasmanları da 1. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

2. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış gözlemlenmiş kredi alacaklarının kredinin kalan ömrü doğrultusunda temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Ömür boyu beklenen temerrüt olasılıklarının temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarının çarpımları alınmakta ve iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Kredi geri ödemesinde 30 gün üzeri gecikmesi olan alacaklar 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Yeniden yapılandırılan krediler de yine bu aşama altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca konkordato ilan eden tüm müşteriler yine bu aşama altında sınıflandırılır.

Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklarla gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Niceliksel değerlendirme:

“Kredi riskinde önemli artış” niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Bu kıyaslamaya ilişkin belirlenmiş bir eşğin üzerindeki değişim kredi riskinde önemli artış olarak kabul edilerek kredi hesabının 2. Aşama krediler altında sınıflandırılması anlamı taşımaktadır.

Kredinin içsel derecelendirme notu belirlenmiş bir eşğin üstünde olması durumunda “yüksek riskli portföy” hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin ilgili krediler 2. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

3.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Belli bir tutarın üzerindeki finansal araçlar için bireysel olarak oluşturulan nakit akış beklentilerinin iskontolanması ile karşılıklar hesaplanırken, belirlenen tutarın altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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 gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 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 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın 12,243,734 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 7,604,278 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 82,060 TL'dir (31 Aralık 2022: 100,370 TL). “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 3,806 TL (31 Aralık 2022: 3,158 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 işlemi 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 birim, 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 işlemi 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 ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 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
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 faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortisman tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır. Şubeler için ise bu süre Bankanın iş planları paralelinde üç yıl olarak dikkate alınır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standartın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Banka, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtma suretiyle 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Bankanın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

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 beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

Birinci bölüm “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 “Fortis Bank A.Ş. 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 2023 itibarıyla 891 çalışan ve 2,031 emekli (31 Aralık 2022 itibarıyla 1,351 çalışan ve 1,302 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 tamamlanacağı 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. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname’nin 203’üncü maddesinin (I) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun geçici 20’nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye “Bakanlar Kurulu” yetkilidir ibaresi “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2023 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 muhasebeleştirildiği 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.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Ek olarak, 7417 Sayılı "Devlet Memurları Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 7394 sayılı Kanun kapsamında belirlenen %25 oranının yürürlük maddesinde değişiklik yapılmış olup böylelikle kapsama giren yukarıdaki banka ve finans kurumlarının 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplanacağına yönelik ilgili düzenleme yapılmıştır. Kurumlar Vergisi oranlarına yönelik yapılan son düzenleme ile birlikte de "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında kurumlar vergisi genel oranı % 20'den % 25'e; Finansal kurumlarda Kurumlar vergisi oranı ise %25 'den %30'a yükseltilmiştir. Söz konusu düzenleme 1 Ekim 2023 (3.Geçici Vergi Dönemi) tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmektedir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 2022 yılında uygulanmak üzere 4. dönem geçici vergi beyannamesi kaldırılmıştır. Yeni uygulamada, yılın ilk 9 ayı için 3'er aylık dönemler halinde toplamda 3 geçici vergi beyannamesi verilecektir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar Türkiye ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti arasında imzalanmış olan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması'nın ("ÇVÖA") çifte vergilendirmenin önlenmesine ilişkin 22. Maddesi kapsamında istisna edilmek suretiyle Kurumlar Vergisi Beyanında dikkate alınmaktadır.

Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu 5-1/e maddesi kapsamında en az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla birlikte, "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında Kurumların en az 2 yıl aktifte bulundurulmuş taşınmazların satış kazançlarında Kurumlar Vergisi istisnası (Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-e) yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak Kanun yayımlandığı tarihten önce edinilen taşınmazlar için (15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için), elde edilen kazançlarda istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın birinden son gününün akşamına kadar beyan edilmekte ve beyanname verme süresi içerisinde 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltilmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltilmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği hususu yasalaşmıştır. Buna ek olarak, 28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de 7491 Sayılı "Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" yayımlanmış olup bu kanunun 17. Maddesinde; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) yapacakları enflasyon düzeltilmesinden kaynaklanan kar ve zararın kurumlar vergisi matrahında dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapılmıştır.

Diğer yandan 7338 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlar Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun ilgili maddeleriyle Vergi Usul Kanuna eklenen Geçici 32. Madde ile mükerrer 298/ç maddesi kapsamına giren mükelleflerin bilançolarında kayıtlı bulunan taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerini yeniden değerlemelerine olanak sağlanmıştır. Ayrıca uygulamaya ilişkin olarak 14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile bilanço esasına göre defter tutmakla beraber faaliyet konuları itibarıyla farklı muhasebe tekniğini kullanmak durumunda bulunan mükellefler için taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesine ilişkin usul ve esaslarda ek açıklamalar getirilmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirilmiştir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirilme sonrası bulunan yeni amortisman giderlerine göre hesaplanarak ödenecektir.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreci takip eden dördüncü ayda ödenir. Bununla birlikte, 3 Seri No.lu Vergi Ve Diğer Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin 7440 Sayılı Kanun Genel Tebliğinde ek vergi uygulamasına ilişkin detaylı açıklamalar yer almakta olup bahsi geçen düzenleme kapsamında kurum kazancından indirilebilen bağış ve yardımların, ÇVÖA kapsamında Türkiye'nin vergi alma hakkı olmadığı veya söz konusu kazançların Türkiye'de istisna edilmesi gerektiği durumlara ilişkin istisna edilen tutarların, Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Vergi Usul Kanunu hükümleri arasındaki değerlendirme farklarının, kıdem tazminatı karşılığı iptali gibi durumların ek vergi hesaplamasının konusuna girmeyeceğine yönelik açıklamalar yer almaktadır.

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 yansıtılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 (devamı)

TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi ilgili dönemde yürürlükte olan vergi mevzuatı uyarınca %30 üzerinden 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.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Ertelenmiş vergi gelir ve giderlerinin netleştirilmesi sonucunda ertelenmiş vergi geliri kalması halinde bu gelir kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmez.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanununun 13. Maddesinde “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımına” yönelik detaylı açıklamalar yer almakta olup bu kapsamda Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmaktadır. Tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılan kazanç, Kurumlar Vergisi kanunlarının uygulamasında, bu maddedeki şartların gerçekleştiği hesap döneminin son günü itibarıyla dağıtılmış kâr payı veya dar mükellefler için ana merkeze aktarılan tutar olarak dikkate alınmakta olup örtülü olarak dağıtılan kazançlar, kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılamamaktadır.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin temelini oluşturan “Emsallere uygunluk ilkesi”, ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olmasını ifade etmektedir. Bu anlamda da Transfer fiyatlandırması uygulaması kapsamında ele alınan ilişkili kişi, emsallere uygunluk ilkesi, emsal fiyat belirleme yöntemleri gibi önemli hususlar ise konuya ilişkin yayımlanan Transfer Fiyatlandırması tebliğlerinde detaylıca yer almaktadır.

Kurumlar vergisi mükellefleri, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak da “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dâhil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2023 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 stratejileri belirlenirken vade uyumsuzluğu 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	25,869	25,869
Vergi Öncesi Kar	1,878,890	5,044,146	964,741	7,025,416	14,913,193
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	3,186,545	3,186,545
Net Dönem Karı	1,878,890	5,044,146	964,741	3,838,871	11,726,648

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	68,214,361	88,506,389	45,401,615	204,517,628	406,639,993
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	279,026	279,026
Toplam Aktifler	68,214,361	88,506,389	45,401,615	204,796,654	406,919,019

Bölüm Yükümlülükleri	192,800,817	65,240,726	22,216,126	91,616,660	371,874,329
Özkaynaklar	-	-	-	35,044,690	35,044,690
Toplam Pasifler	192,800,817	65,240,726	22,216,126	126,661,350	406,919,019

Önceki Dönem (31.12.2022)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	15,843	15,843
Vergi Öncesi Kar	326,733	2,586,867	813,904	11,153,454	14,880,958
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	3,690,354	3,690,354
Net Dönem Karı	326,733	2,586,867	813,904	7,463,100	11,190,604

Önceki Dönem (31.12.2022)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	48,234,746	64,166,177	31,186,936	131,443,516	275,031,375
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	116,041	116,041
Toplam Aktifler	48,234,746	64,166,177	31,186,936	131,559,557	275,147,416

Bölüm Yükümlülükleri	133,566,378	44,392,175	20,788,852	51,058,839	249,806,244
Özkaynaklar	-	-	-	25,341,172	25,341,172
Toplam Pasifler	133,566,378	44,392,175	20,788,852	76,400,011	275,147,416

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2022 yılı net bilanço karını teşkil eden 11,190,604 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 112,093 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 138,376 TL Özel Yedekler'e, 1,119,060 TL ortaklara, 9,50 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2023 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2022 tarihli bilanço ve nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır. İlgili sınıflandırmanın, Banka'nın performansı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 ve bunlara ilave olarak BDDK’nın, 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı, 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı, 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı, 23 Haziran 2022 tarihli ve 10248 sayılı, 7 Temmuz 2022 tarihli ve 10265 sayılı, 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı ile 14 Şubat 2023 tarihli ve 10508 sayılı, 31 Temmuz 2023 tarihli ve 10630 sayılı, 24 Ağustos 2023 tarihli ve 10655 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul kararı uyarınca 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı Kurul Kararı uyarınca bireysel kredi kartları ve ihtiyaç kredileri risk ağırlıklarında değişiklik yapılmıştır. Kararın alındığı tarihten sonra kullanılan ihtiyaç kredilerinde vadesine kalan süresi 1-12 ay arasında olanlara risk ağırlığı %75 yerine %100, 1 yıldan daha fazla olanlara ise risk ağırlığı %75 yerine %150 uygulanmıştır. Aynı şekilde kararın alındığı tarihten sonrasında bireysel kredi kartlarında; vadesine kalan süresi 1-6 ay arasında olanlara risk ağırlığı %75 yerine %100, 6 ay ve üzeri olanlara ise risk ağırlığı %75 yerine %150 uygulanmıştır.

31 Temmuz 2023 tarih ve 10630 sayılı kurul kararı ile 31 Temmuz 2023 den sonra kullanılan ihtiyaç kredileri (kredili mevduat hesapları dahil), bireysel kredi kartları (kredi kartı harcamaları ve nakit çekimleri dâhil), tüketicilere kullanılacak binek araç edinimi amaçlı taşıt kredileri ile taşıt teminatlı kredilerin risk ağırlıkları %150 olarak uygulanmıştır. (Kredili mevduat hesabı ve Kredi kartları için bir önceki ay sonuna bakılarak artış var ise artış tutarına %150 uygulanmıştır.)

Diğer yandan, 31 Temmuz 2023 tarihli 10630 sayılı karara istinaden, 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı Kurul Kararın 31 Temmuz 2023 tarihinden itibaren kullanılan krediler için mülga olduğunun, dolayısıyla bu tarihten önce kullanılan krediler bakımından 1 Temmuz 2021 tarih ve 9645 sayılı karar geçerliliğini koruduğu belirtilmiştir.

21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı Kurul kararı uyarınca karar tarihinden itibaren “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan finansal varlıkların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanmış ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari nitelikteki TL nakdi kredilere (karar uyarınca istisna tutulmuş krediler hariç tutulmak üzere) yüzde iki yüz risk ağırlığı uygulanmıştır.

23 Haziran 2022 ve 10248 sayılı Kurul Kararı ile Karar tarihinden sonra bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurtdışı yerleşiklerle türev işlem gerçekleştiren yurt içi yerleşik kişilere söz konusu Karar tarihinden sonra kullanılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli nakdi kredilere yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmıştır.

Ayrıca bağımsız denetime tabi olan şirketlerin, kredi kullanımlarına ilişkin bazı düzenlemeler gelmiştir.

7 Temmuz 2022 tarihli ve 10265 sayılı karara istinaden şirketlerin kurul kararına uygun belgelerini bankaya tebliğ etmemesi veya beyanın aksine bilgi vermesi durumunda, ilgili şirketlere TL cinsinden yeni nakdi ticari kredi kullanılmaması ve 30 Haziran 2022 ve sonrasında kullanılan TL cinsinden tüm nakdi ticari kredilerine %500 risk ağırlığı uygulanması gerekmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

14 Şubat 2023 tarih ve 10508 sayılı Kurul Kararı ile deprem/afet bölgesindeki illerde yaşayan yurt içi yerleşik kişilerin 6 Şubat 2023 den sonraki kredi kullandırmaları 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı, 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı yüksek risk uygulamasından 1 Ocak 2024 tarihine kadar muaf tutulmuştur.

24 Ağustos 2023 tarih ve 10655 sayılı kurul kararı ile tüketicinin kendisinin, eşinin veya 18 yaş altındaki çocuklarının malik olduğu en az bir konutunun bulunması halinde bu kişilere konut edinmeleri amacıyla karar tarihinden sonra kullanılacak ikamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan kredilere %150 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 46,702,047 TL (31 Aralık 2022: 35,975,066 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16.82'dir (31 Aralık 2022: %18.60). 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 "standart yaklaşım yöntemi", tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerlendirme ayarlaması sermaye yükü "standart yöntem" ve operasyonel risk "temel gösterge yöntemi" ile hesaplanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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:

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	2,565
Yedek akçeler	20,756,668	10,750,554
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	177,939	783,777
Kâr	11,726,648	11,190,604
Net Dönem Kârı	11,726,648	11,190,604
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	35,068,472	25,132,152
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	245,320	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	71,433	44,823
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	798,777	433,685
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	-	-
Kanununun 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'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,536,654	899,632
Çekirdek Sermaye Toplamı	33,531,818	24,232,520

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
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 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 İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	33,531,818	24,232,520
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	10,096,945	9,560,582
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,082,754	2,204,969
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	13,179,699	11,765,551
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	13,179,699	11,765,551
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	46,711,517	35,998,071

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	330	886
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	9,140	22,119
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 farklılara 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)	46,702,047	35,975,066
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	277,638,792	193,419,797
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.08	12.53
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.08	12.53
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.82	18.60
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) (*)	0.00	0.01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3.57	4.02
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	423,280	416,271
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 farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2,410,400	1,599,145
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6,007,999	3,753,968
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	3,082,754	2,204,969
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	-	-

(*) Döngüsel sermaye tamponu oranı notta iki digit gösterilmesinden dolayı 0.00 olarak yazılmıştır, oranımız tam digit 0.0049'dur (31 Aralık 2022: 0.0061).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	35,044,690	25,341,172
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(217,372)	(282,444)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(1,299,164)	(908,893)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	3,664	82,685
Çekirdek sermaye	33,531,818	24,232,520
İlave ana sermaye	-	-
Ana sermaye	33,531,818	24,232,520
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	3,082,754	2,204,969
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	10,096,945	9,560,582
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(9,470)	(23,005)
Özkaynak toplamı	46,702,047	35,975,066

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1895575071(**)	XS2023308278	XS1973559484
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4,919.39	3,235.97	1,941.58
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	6,149.24	3,235.97	1,941.58
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	5.11.2018	22.07.2019	14.05.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	5.11.2028	23.07.2029	14.05.2029
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	6.05.2024	22.07.2024	14.05.2024
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	SOFR +%7.32	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%7.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	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, azaltma 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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığını (*)	-	-	-

(*) Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

(**) Kalan vadesi beş yıldan az olması sebebi ile %20 oranında azaltılarak katkı sermayesine dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dâhilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemselsel olarak takip edilmektedir.

22 Haziran 2016 tarihli 29750 sayılı "Kredilerin Sınıflandırılması 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 yoğunluğu 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.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı ya da karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle tanınan imtiyazları ifade eder. Finansal güçlük içinde olduğu varsayılan kredi borçlusuna tanınan imtiyazlar, borçlu lehine;

- Kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yeniden yapılandırmaya tabi olması için firmanın, mutlaka ödeme gücüne düştüğüne dair kanı oluşmalıdır. Somut gelişmeler veya bulgular ile bu kanı desteklenmelidir. Her yapılandırma talebi ilgili idari takip ekibi tarafından firmanın faaliyetine, sektörel işleyişinin getirdiği gelir yaratma yapısına göre işlem bazında değerlendirilir.

KGF kredilerinde yapılandırmalar güncel mevzuata uyumlu olarak değerlendirilir. 11 Ekim 2018 tarihinde yayınlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı kapsamında hazırlanan Hazine Destekli KGF kredilerinin yapılandırılması ile ilgili esaslar dikkate alınır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması 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, "Kredilerin Sınıflandırılması 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul kararı uyarınca 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risk ağırlıklı varlıklar toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risk ağırlıklı varlıkların 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	1,753,945	1,750,918
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	188,950	290,084
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	7,715,780	7,887,743
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	92,350,237	87,570,883
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	52,043,768	47,775,967
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	8,704,832	7,859,562
Tahsili gecikmiş alacaklar	433,930	517,831
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	78,023,654	53,867,622
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	7,473,986	7,308,308
Hisse senedi yatırımları	392,622	347,018

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk ağırlıklı varlık 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	1,463,903	1,170,303
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	439,202	646,905
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	5,345,679	5,572,903
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	79,242,939	80,162,767
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	37,135,258	39,135,056
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	7,191,704	7,236,452
Tahsili gecikmiş alacaklar	592,650	819,267
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	42,023,046	19,599,650
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	5,706,231	2,984,584
Hisse senedi yatırımları	369,867	309,389

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk ağırlıklı varlık tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 2023 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %29.43 ve %38.34'dir (31 Aralık 2022: %29.80 ve %38.85).

31 Aralık 2023 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %73.70 ve %82.48'dir (31 Aralık 2022: %72.37 ve %81.70).

31 Aralık 2023 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 %10.42 ve %13.27'dir (31 Aralık 2022: %9.75 ve %12.70).

31 Aralık 2023 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 6,007,999 TL'dir (31 Aralık 2022: 3,753,968 TL).

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, 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 2023 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 %25.75'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2022: %25.53). Bireysel ve İşletme segmentleri için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılırken sadece Tarım segmenti için davranışsal skor kart kullanılmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2023	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2022
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	53.78	55.20
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	37.27	34.28
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	6.66	7.77
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	2.29	2.75
Toplam		100.00	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 yönetimle rden veya merkez bankaların dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari 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 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 teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	186,676	187,352	-	-	-	5,683,687	65,450,631	45,425,337	7,610,960	391,256	77,733,528	-	-	-	-	7,168,540	392,622	210,230,589
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	339,115	757	17,595	399	164	1,305	-	-	-	-	3,334	-	362,669
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	66,432	-	1,864	-	52	318	-	-	-	-	-	-	68,666
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	20	-	291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	149,601	-	1,537	46	37	319	-	-	-	-	-	-	151,540
Diğer Ülkeler	1,567,269	-	-	-	-	28,467	408,103	106,381	28,458	4,512	288,184	-	-	-	-	23,082	-	2,454,456
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279,026	-	279,026
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	1,598	-	-	-	1,448,458	26,490,746	6,490,763	1,064,965	37,909	-	-	-	-	-	4	-	35,534,443
Toplam	1,753,945	188,950	-	-	-	7,715,780	92,350,237	52,043,768	8,704,832	433,930	78,023,654	-	-	-	-	7,473,986	392,622	249,081,704

(*) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 (***)																
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Bölgesel veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı 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 teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Önceki Dönem																	
Yurtiçi	149,252	437,399	-	-	-	3,468,819	57,855,226	32,392,034	6,414,530	555,695	41,901,462	-	-	-	5,562,367	369,867	149,106,651
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	267,714	161	11,669	1,130	28	1,381	-	-	-	278	-	282,361
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	149,828	-	1,500	19	29	618	-	-	-	1,155	-	153,149
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	14	-	39	12	-	-	-	-	-	-	-	65
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	388,804	175	1,470	103	45	118	-	-	-	-	-	390,715
Diğer Ülkeler	1,314,651	-	-	-	-	50,349	482,102	84,377	71,466	3,565	119,467	-	-	-	25,315	-	2,151,292
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116,041	-	116,041
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	1,803	-	-	-	1,020,151	20,905,275	4,644,169	704,444	33,288	-	-	-	-	1,075	-	27,310,205
Toplam	1,463,903	439,202	-	-	-	5,345,679	79,242,939	37,135,258	7,191,704	592,650	42,023,046	-	-	-	5,706,231	369,867	179,510,479

(*) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 Tarafılara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (**)																Diğer alacaklar	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 kurumlarından	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsilat gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar						
Tarım	-	-	-	-	-	-	997,534	1,475,196	367,190	19,748	87,665	-	-	-	-	-	-	2,429,445	517,888	2,947,333	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	560,456	1,471,976	365,653	19,503	87,665	-	-	-	-	-	-	2,423,989	81,264	2,505,253	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	437,078	3,220	1,537	245	-	-	-	-	-	-	-	5,456	436,624	442,080	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	55,896,876	11,671,280	3,232,091	71,589	21,427,906	-	-	-	-	44	-	60,687,349	31,612,437	92,299,786	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,927,840	571,420	91,015	2,389	15,414	-	-	-	-	-	-	1,916,284	1,691,794	3,608,078	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	51,518,360	11,055,829	2,748,581	66,839	19,880,517	-	-	-	44	-	56,399,403	28,870,767	85,270,170		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,450,676	44,031	392,495	2,361	1,531,975	-	-	-	-	-	-	2,371,662	1,049,876	3,421,538	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	5,830,496	1,235,517	407,283	42,885	83,016	-	-	-	-	-	-	2,790,638	4,808,559	7,599,197	
Hizmetler	1,753,945	188,950	-	-	-	7,715,780	28,929,245	12,710,268	4,238,059	141,213	14,157,675	-	-	-	-	7,473,722	392,622	54,082,520	23,618,959	77,701,479	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	10,265	-	-	-	-	11,829,886	6,844,161	1,384,596	45,618	2,711,900	-	-	-	-	74	2,786	19,212,392	3,616,894	22,829,286	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	394,451	796,756	570,704	43,811	31,448	-	-	-	-	-	-	1,200,327	636,843	1,837,170	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	5,388,797	2,772,961	1,121,491	14,352	1,088,176	-	-	-	-	9	-	6,029,605	4,356,181	10,385,786	
Mali Kuruluşlar	1,753,945	-	-	-	-	7,715,780	4,602,221	106,208	122,146	136	6,210	-	-	-	-	7,473,355	389,836	12,620,911	9,548,926	22,169,837	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	5,371,743	1,369,144	829,579	28,976	350,675	-	-	-	-	-	-	3,300,969	4,649,238	7,950,207	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,301,186	766,290	205,190	8,230	1,248,629	-	-	-	-	-	-	2,724,301	805,224	3,529,525	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	17,756	52,238	4,353	90	32,297	-	-	-	-	-	-	101,254	5,653	106,907	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	178,685	-	-	-	-	23,205	2,510	-	-	8,688,340	-	-	-	-	-	-	8,892,761	-	8,892,761	
Diğer	-	-	-	-	-	-	696,086	24,951,507	460,209	158,495	42,267,392	-	-	-	-	-	-	68,182,952	350,957	68,533,909	
Toplam	1,753,945	188,950	-	-	-	7,715,780	92,350,237	52,043,768	8,704,832	433,930	78,023,654	-	-	-	-	7,473,986	392,622	188,172,904	60,908,800	249,081,704	

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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	1,753,945	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,198	6,223	5,654	31,100	143,120
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	702,949	120,606	75,930	544,690	3,184,661
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,568,643	16,246,476	3,164,450	26,204,602	13,652,727
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	20,773,427	2,530,172	5,978,551	7,765,916	8,487,186
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	384,927	669,624	1,038,145	1,979,825	3,612,718
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,906,812	6,826,609	7,065,567	24,523,443	37,701,224
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	49,659	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	353,806	-	-	-	38,816
Genel Toplam	32,495,366	26,399,710	17,328,297	61,049,576	66,820,452

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	1,463,903	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,596	5,745	4,175	112,250	313,539
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	1,571,861	779,678	567,668	160,873	238,563
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,585,285	14,972,902	6,919,415	17,449,533	13,397,568
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12,780,116	1,529,201	3,377,050	7,638,805	7,157,759
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	227,276	602,021	793,502	1,562,971	3,330,044
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	2,770,687	39,252,358
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	19,336	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	331,051	-	-	38,816	-
Genel Toplam	21,980,424	17,889,547	11,661,810	29,733,935	63,689,831

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal 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

(*) 28 Nisan 2022 tarihli 10188 sayılı ve 7 Temmuz 2022 tarihli 10265 sayılı Kurul Kararları uyarınca Kurumsal Alacaklara %200 ve %500 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski													
Azaltım Öncesi Tutar	133,481,088	-	6,193,055	-	5,284,264	18,416,646	61,091,586	107,132,766	27,220,272	17,569,671	-	427,156	1,300,804
Kredi Riski Azaltım Sonrası Tutar	134,201,090	-	6,491,716	-	5,284,264	19,292,759	59,199,966	104,276,851	27,228,661	17,569,671	-	427,156	1,300,804

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski													
Azaltım Öncesi Tutar	81,064,875	-	8,980,653	-	4,308,592	15,055,848	40,235,889	91,905,546	17,187,471	7,783,236	-	148,740	922,636
Kredi Riski Azaltım Sonrası Tutar	82,566,973	-	9,150,093	-	4,308,592	15,477,553	38,455,876	89,042,075	17,191,354	7,783,236	-	148,740	922,636

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi
	Kredi Riskinde	Temerrüt	Zararı
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Önemli Artış	(Üçüncü	Karşılıkları
	(İkinci Aşama)	Aşama)	(TFRS 9)
Tarım	236,546	62,244	44,741
Çiftçilik ve Hayvancılık	236,524	59,195	42,190
Ormançılık	-	750	666
Balıkçılık	22	2,299	1,885
Sanayi	3,163,555	227,563	624,715
Madencilik ve taş ocakçılığı	297,157	5,115	8,598
İmalat Sanayi	2,864,782	215,579	611,802
Elektrik, Gaz, Su	1,616	6,869	4,315
Hizmetler	3,003,158	790,362	1,170,647
Toptan ve Perakende Ticaret	915,354	382,255	303,664
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,008,457	98,946	375,746
Ulaştırma Ve Haberleşme	272,364	21,580	26,364
Mali Kuruluşlar	409,763	1,556	248,087
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	318,001	241,178	181,861
Serbest Meslek Hizmetleri	60,608	29,045	20,765
Eğitim Hizmetleri	2,530	2,458	2,404
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16,081	13,344	11,756
Diğer	8,590,367	1,101,036	4,191,643
Toplam	14,993,626	2,181,205	6,031,746

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi
	Kredi Riskinde	Temerrüt	Zararı
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Önemli Artış	(Üçüncü	Karşılıkları
	(İkinci Aşama)	Aşama)	(TFRS 9)
Tarım	51,954	93,494	59,406
Çiftçilik ve Hayvancılık	51,828	89,091	56,490
Ormançılık	-	1,832	1,158
Balıkçılık	126	2,571	1,758
Sanayi	2,054,591	287,362	544,148
Madencilik ve taş ocakçılığı	33,962	8,303	8,572
İmalat Sanayi	2,018,226	270,548	530,003
Elektrik, Gaz, Su	2,403	8,511	5,573
Hizmetler	2,529,638	1,118,310	1,333,865
Toptan ve Perakende Ticaret	591,197	588,531	458,638
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,055,013	109,604	322,890
Ulaştırma Ve Haberleşme	262,237	42,098	76,362
Mali Kuruluşlar	235,113	6,141	177,101
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	353,689	272,980	214,551
Serbest Meslek Hizmetleri	25,573	40,345	34,779
Eğitim Hizmetleri	4,833	8,583	6,040
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,983	50,028	43,504
Diğer	6,716,459	1,126,726	2,373,526
Toplam	11,352,642	2,625,892	4,310,945

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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

	31.12.2022 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar(*)	31.12.2023 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,025,975	640,244	(372,584)	(627,391)	31,407	1,697,651
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	3,753,968	4,185,709	(2,875,530)	-	943,852	6,007,999

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

	31.12.2021 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar(*)	31.12.2022 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,303,806	1,101,583	(641,285)	(757,322)	19,193	2,025,975
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	2,117,698	2,058,272	(736,307)	-	314,305	3,753,968

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

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	232,395,309	1,908,950	234,304,259
KKTC	886,361	-	886,361
İsviçre	48,510	-	48,510
İngiltere	8,667	-	8,667
Almanya	6,128	-	6,128
Hollanda	2,633	-	2,633
Diğer	23,032	-	23,032
	233,370,640	1,908,950	235,279,590

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	164,406,619	2,898,511	167,305,130
KKTC	648,735	-	648,735
Mısır	156,927	-	156,927
İsviçre	7,549	-	7,549
Almanya	5,085	-	5,085
İngiltere	3,600	-	3,600
Birleşik Arap Emirlikleri	2,532	-	2,532
Diğer	19,963	-	19,963
	165,251,010	2,898,511	168,149,521

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile riskine karşı korunmaktadır.

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 16,277,619 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2022: 10,826,155 TL kısa pozisyon) ve 19,027,263 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2022: 6,325,402 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 2,749,644 TL yabancı para uzun pozisyonu (31 Aralık 2022: net 4,500,753 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	25.12.2023	26.12.2023	27.12.2023	28.12.2023	29.12.2023	31.12.2023
USD	29.0700	29.1704	29.2199	29.2927	29.2821	29.2821
EURO	32.0148	32.1428	32.3522	32.4769	32.3597	32.3597

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarınının 31 Aralık 2023 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Ayık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	28.9392
EURO	31.5752

Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
USD	10 artış	176,643	(364)
USD	10 azalış	(176,643)	364
EURO	10 artış	1,471	7,889
EURO	10 azalış	(1,471)	(7,889)
Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2022	31 Aralık 2022
USD	10 artış	107,311	(2,504)
USD	10 azalış	(107,311)	2,504
EURO	10 artış	(14,020)	6,272
EURO	10 azalış	14,020	(6,272)

(*) Özkaynak üzerindeki etki, döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	30,844,064	27,985,165	5,053,556	63,882,785
Bankalar ⁽²⁾	1,050,538	823,590	3,672,832	5,546,960
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,477	651,850	-	660,327
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,507,612	142,031	72,678	2,722,321
Krediler ⁽³⁾	41,738,914	12,646,047	2,858,389	57,243,350
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	5,859,133	8,819,183	-	14,678,316
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	153,805	148,949	-	302,754
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	365,870	610,447	84,221	1,060,538
Toplam Varlıklar	82,528,413	51,827,262	11,741,676	146,097,351
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,037	-	1,950	5,987
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	36,712,469	44,689,703	17,882,736	99,284,908
Para Piyasalarına Borçlar	13,679,995	14,429,847	-	28,109,842
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	15,298,857	16,166,472	-	31,465,329
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	2,357,317	1,031,525	120,062	3,508,904
Toplam Yükümlülükler	68,052,675	76,317,547	18,004,748	162,374,970
Net Bilanço Pozisyonu	14,475,738	(24,490,285)	(6,263,072)	(16,277,619)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽¹¹⁾	(14,152,998)	26,957,755	6,222,506	19,027,263
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	41,407,709	69,038,258	10,300,564	120,746,531
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	55,560,707	42,080,503	4,078,058	101,719,268
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	27,122,681	25,955,219	9,204,012	62,281,912
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	46,543,447	33,702,860	10,802,162	91,048,469
Toplam Yükümlülükler	42,318,412	46,012,002	13,544,210	101,874,624
Net Bilanço Pozisyonu	4,225,035	(12,309,142)	(2,742,048)	(10,826,155)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5,220,634)	9,769,785	1,776,251	6,325,402
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	32,515,163	58,915,548	8,465,255	99,895,966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	37,735,797	49,145,763	6,689,004	93,570,564
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	17,515,996	19,249,329	4,549,939	41,315,264

⁽¹⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 11,729 TL (31 Aralık 2022: 5,950 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽²⁾ Bankalar 39,955 TL (31 Aralık 2022: 17,100 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Krediler, 47,557 TL (31 Aralık 2022: 59,195 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir 2,071,833 TL (31 Aralık 2022: 1,364,418 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 3,303 TL (31 Aralık 2022: 2,163 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülen türev finansal işlem reeskont gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

⁽⁶⁾ 574,412 TL (31 Aralık 2022: 711,819 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

⁽⁷⁾ Döviz tevdiat hesapları 12,519,232 TL (31 Aralık 2022: 9,500,243 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

⁽⁸⁾ 546,042 TL (31 Aralık 2022: 529,899 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

⁽⁹⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 4,655,233 TL (31 Aralık 2022: 2,836,459 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 3,776,883 TL (31 Aralık 2022: 2,213,443 TL) tutarlarında vadeli aktif değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

⁽¹⁰⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

⁽¹¹⁾ 10 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 32039 sayılı karar ile "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması Ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişikliklerle; 9 Ocak 2023 tarihinden itibaren yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında para opsiyonunun nominal değeri ile delta değerini çarpım suretiyle delta eşdeğerleri dikkate alınmaya başlanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 metot 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 Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'ne gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka yasal ve içsel limitler dahilinde faiz oranı riski taşımakta ve banka risk iştahı ile uyumlu bir şekilde faiz oranı riskini yönetmektedir.

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 ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	17,283,685	-	-	-	-	87,184,067	104,467,752
Bankalar ⁽³⁾	3,896,162	-	-	-	-	3,253,083	7,149,245
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,375	4,538	134,884	293,162	148,506	424,106	1,012,571
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	12,243,739	-	-	-	-	(798)	12,242,941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,936,500	539,223	800,806	3,466,575	-	82,335	7,825,439
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	36,498,266	33,858,878	83,178,669	53,049,601	1,118,859	(4,537,671)	203,166,602
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	6,603,672	12,999,218	7,003,976	12,130,606	10,553,986	(11,090)	49,280,368
Diğer Varlıklar	95,871	766,283	478,556	967,730	248,749	19,216,912	21,774,101
Toplam Varlıklar	79,565,270	48,168,140	91,596,891	69,907,674	12,070,100	105,610,944	406,919,019
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,248,143	-	-	-	-	329,106	2,577,249
Diğer Mevduat	136,883,142	25,173,681	14,920,246	54,965	-	105,136,553	282,168,587
Para Piyasalarına Borçlar	21,312,539	6,797,303	-	-	-	-	28,109,842
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,180,414	11,488,641	8,813,053	7,095,456	-	-	31,577,564
Diğer Yükümlülükler	12,777	72,552	202,499	900,067	155,868	61,142,014	62,485,777
Toplam Yükümlülükler	164,637,015	43,532,177	23,935,798	8,050,488	155,868	166,607,673	406,919,019
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	4,635,963	67,661,093	61,857,186	11,914,232	-	146,068,474
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(85,071,745)	-	-	-	-	(60,996,729)	(146,068,474)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,617,985	563,163	137,881	-	-	-	2,319,029
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(1,903,500)	-	-	(1,903,500)
Toplam Pozisyon	(83,453,760)	5,199,126	67,798,974	59,953,686	11,914,232	(60,996,729)	415,529

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 16,786 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 45,340 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 798 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 22,812,905 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 6,718,876 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 11,090 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 1,933,104 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,269,693 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 82,060 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 279,021 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 35,044,690 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	-	-	-	-	-	43,832,308	43,832,308
Bankalar ⁽³⁾	4,370,957	-	-	-	-	4,564,430	8,935,387
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,866,362	817,219	126,562	152,208	49,451	416,777	3,428,579
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	7,604,278	-	-	-	-	(589)	7,603,689
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,220,139	2,111,220	1,749,845	2,288,787	-	49,313	8,419,304
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	21,194,070	23,869,279	60,396,829	40,236,470	1,010,386	(2,419,589)	144,287,445
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	1,483,985	4,986,368	16,807,897	11,498,454	5,679,232	(9,103)	40,446,833
Diğer Varlıklar	489,699	20,932	1,241,866	1,347,759	473,153	14,620,462	18,193,871
Toplam Varlıklar	39,229,490	31,805,018	80,322,999	55,523,678	7,212,222	61,054,009	275,147,416
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,597,800	-	-	-	-	185,513	1,783,313
Diğer Mevduat	83,467,701	34,885,992	6,979,900	46,388	-	73,227,757	198,607,738
Para Piyasalarına Borçlar	2,500,718	3,198,340	1,091,602	-	-	-	6,790,660
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,561,406	7,301,949	7,051,082	-	3,967,195	-	20,881,632
Diğer Yükümlülükler	77,357	500,838	1,625,088	484,261	55,727	44,340,802	47,084,073
Toplam Yükümlülükler	90,204,982	45,887,119	16,747,672	530,649	4,022,922	117,754,072	275,147,416
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	63,575,327	54,993,029	3,189,300	-	121,757,656
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(50,975,492)	(14,082,101)	-	-	-	(56,700,063)	(121,757,656)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,489,816	8,170,094	-	-	32,304	-	13,692,214
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(8,668,203)	(4,384,572)	-	-	(13,052,775)
Toplam Pozisyon	(45,485,676)	(5,912,007)	54,907,124	50,608,457	3,221,604	(56,700,063)	639,439

⁽¹⁾ Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 7,403 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 28,900 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 589 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ 11,454,165 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 5,045,481 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 9,103 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 1,251,721 TL tutarında maddi duran varlıkları, 882,517 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 100,370 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 116,036 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 25,341,172 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	42.10
Bankalar	-	-	-	42.70
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.90	2.94	-	21.24
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	43.64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.69	4.40	-	41.23
Verilen Krediler	7.13	8.85	5.73	41.37
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.14	5.18	-	28.17
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.30	-	-	28.14
Diğer Mevduat	3.08	3.21	-	37.94
Para Piyasalarına Borçlar	4.78	7.00	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.47	9.50	-	42.14
	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.75	4.25	-	10.05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.01	7.71	-	11.41
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.71	3.50	-	36.20
Verilen Krediler	4.60	7.75	5.65	19.76
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.16	5.18	-	42.86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3.74
Diğer Mevduat	0.70	3.02	-	17.96
Para Piyasalarına Borçlar	1.88	3.00	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.75	7.65	-	19.39

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 kalman faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödeme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)	2,993,000	%6.41
TL	500	(3,162,780)	%(6.77)
EURO	(200)	70,031	%0.15
EURO	200	(69,756)	%(0.15)
USD	(200)	(166,375)	%(0.36)
USD	200	160,067	%0.34
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	2,896,656	%6.20
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(3,072,469)	%(6.58)

VI. 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.

Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senedi bulunmamaktadır.

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının Yönetim Kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirilmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Riski 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 Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki haftada bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Piyasa ve 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 ortaklıklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. 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/fazlası değerleri raporlanmakta olup Toplam 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 katılımı olduğu Piyasa ve Likidite Risk 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 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, Piyasa ve 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 31 Aralık 2023	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			110,341,265	53,236,655
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	195,799,316	66,529,998	17,442,172	6,653,000
3 İstikrarlı mevduat	42,755,195	-	2,137,760	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	153,044,121	66,529,998	15,304,412	6,653,000
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	79,490,394	35,310,873	47,538,486	18,260,651
6 Operasyonel mevduat	2,910,749	291,039	727,687	72,760
7 Operasyonel olmayan mevduat	62,122,689	29,525,658	33,890,011	12,850,233
8 Diğer teminatsız borçlar	14,456,956	5,494,176	12,920,788	5,337,658
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıktıları	1,780,968	5,898,993	1,780,968	5,898,993
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,780,968	5,898,993	1,780,968	5,898,993
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	130,905,699	52,408,416	11,154,973	6,097,801
16 Toplam Nakit Çıktıları			77,916,599	36,910,445
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	41,718,293	13,365,580	32,207,211	11,277,871
19 Diğer nakit girişleri	1,802	14,137,293	1,802	14,137,293
20 Toplam Nakit Girişleri	41,720,095	27,502,873	32,209,013	25,415,164
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			110,341,265	53,236,655
22 Toplam Net Nakit Çıktıları			45,707,586	11,495,282
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			241.41	463.12

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	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			85,094,656	40,305,054
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	137,419,843	59,142,355	12,546,042	5,914,235
3 İstikrarlı mevduat	23,918,844	-	1,195,942	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	113,500,999	59,142,355	11,350,100	5,914,235
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	63,920,679	29,122,940	36,871,281	14,593,965
6 Operasyonel mevduat	1,589,348	338,183	397,337	84,546
7 Operasyonel olmayan mevduat	53,250,938	24,788,342	28,433,796	10,814,353
8 Diğer teminatsız borçlar	9,080,393	3,996,415	8,040,148	3,695,066
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıktıları	2,258,023	10,237,534	2,258,023	10,237,534
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,258,023	10,237,534	2,258,023	10,237,534
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	83,340,258	34,809,972	7,085,241	3,780,806
16 Toplam Nakit Çıktıları			58,760,587	34,526,540
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	24,235,910	13,198,677	18,136,700	11,960,697
19 Diğer nakit girişleri	302,282	29,318,691	302,282	29,318,691
20 Toplam Nakit Girişleri	24,538,192	42,517,368	18,438,982	41,279,388
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			85,094,656	40,305,054
22 Toplam Net Nakit Çıktıları			40,321,605	8,631,635
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			211.04	466.95

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

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.

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	%203.65 12.11.2023	%280.77 24.12.2023	%191.09 04.11.2022	%391.37 28.10.2022
En Yüksek Haftası	%289.21 08.10.2023	%691.74 19.11.2023	%241.34 16.12.2022	%538.11 18.11.2022

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	31,785,919	72,698,619	-	-	-	-	(16,786)	104,467,752
Bankalar ⁽³⁾	5,889,962	1,304,623	-	-	-	-	(45,340)	7,149,245
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	6,174	4,537	40,323	388,925	148,506	424,106	1,012,571
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	-	12,243,739	-	-	-	-	(798)	12,242,941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	82,335	118,202	-	-	7,274,616	350,286	-	7,825,439
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	-	34,414,486	33,947,885	83,794,130	54,428,913	1,118,859	(4,537,671)	203,166,602
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	443,692	2,603,450	4,636,177	20,120,338	21,487,801	(11,090)	49,280,368
Diğer Varlıklar	-	4,546,394	1,036,969	1,034,306	1,478,919	248,749	13,428,764	21,774,101
Toplam Varlıklar	37,758,216	125,775,929	37,592,841	89,504,936	83,691,711	23,354,201	9,241,185	406,919,019
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	329,106	2,248,143	-	-	-	-	-	2,577,249
Diğer Mevduat	105,136,553	136,883,142	25,173,681	14,920,246	54,965	-	-	282,168,587
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	777,443	1,330,003	17,009,327	7,095,456	5,365,335	-	31,577,564
Para Piyasalarına Borçlar	-	21,312,539	6,797,303	-	-	-	-	28,109,842
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	17,420,297	527,063	703,291	2,030,301	398,308	41,406,517	62,485,777
Toplam Yükümlülükler	105,465,659	178,641,564	33,828,050	32,632,864	9,180,722	5,763,643	41,406,517	406,919,019
Likidite Açığı	(67,707,443)	(52,865,635)	3,764,791	56,872,072	74,510,989	17,590,558	(32,165,332)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(947,460)	(802,540)	1,485,484	(574,582)	-	-	(839,098)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	43,490,520	52,123,934	54,483,720	37,117,365	11,470,910	-	198,686,449
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	44,437,980	52,926,474	52,998,236	37,691,947	11,470,910	-	199,525,547
Gayrinakdi Krediler	16,929,591	6,595,718	12,268,123	25,401,747	20,741,431	-	-	81,936,610
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	24,056,943	60,034,904	25,797,873	78,468,747	63,903,264	14,609,492	8,276,193	275,147,416
Toplam Yükümlülükler	73,413,270	100,902,014	40,387,751	20,358,216	1,250,152	10,136,090	28,699,923	275,147,416
Likidite Açığı	(49,356,327)	(40,867,110)	(14,589,878)	58,110,531	62,653,112	4,473,402	(20,423,730)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(591,987)	393,817	1,196,457	954,774	307,126	-	2,260,187
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	44,409,942	57,618,886	39,771,836	20,496,290	4,034,812	-	166,331,766
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	45,001,929	57,225,069	38,575,379	19,541,516	3,727,686	-	164,071,579
Gayrinakdi Krediler	13,124,512	3,497,894	7,413,856	18,952,925	12,278,183	-	-	55,267,370

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Ayrıca beklenen zarar karşılıkları da burada gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 16,786 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 45,340 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 798 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 22,812,905 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 6,718,876 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 11,090 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. 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 2023								
Para Piyasalarına Borçlar	-	21,561,820	-	6,797,303	-	-	(249,281)	28,109,842
Diğer Mevduat	105,136,553	138,094,868	26,297,595	16,626,192	63,476	-	(4,050,097)	282,168,587
Bankalar Mevduatı	329,106	2,251,537	-	-	-	-	(3,394)	2,577,249
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	-	7,555,556	1,512,827	18,997,839	12,820,808	5,520,108	(14,829,574)	31,577,564
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	105,465,659	169,463,781	27,810,422	42,421,334	12,884,284	5,520,108	(19,132,346)	344,433,242
31 Aralık 2022								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,084,154	60,598	3,058,871	2,626,629	-	(39,592)	6,790,660
Diğer Mevduat	73,227,757	83,891,817	35,584,573	7,524,987	52,135	-	(1,673,531)	198,607,738
Bankalar Mevduatı	185,513	1,598,124	-	-	-	-	(324)	1,783,313
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	-	3,940,073	1,978,712	9,941,981	3,480,698	10,665,376	(9,125,208)	20,881,632
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	73,413,270	90,514,168	37,623,883	20,525,839	6,159,462	10,665,376	(10,838,655)	228,063,343

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 2023						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	3,333	1,244,057	9,645,024	-	-	10,892,414
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	3,694,137	4,687,336	8,935,906	239,759	-	17,557,138
Swap para satım sözleşmesi	19,893,260	25,846,057	4,059,549	37,907,079	-	87,705,945
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	10,978,116	20,760,722	18,974,374	617,403	-	51,330,615
Toplam	34,568,846	52,538,172	41,614,853	38,764,241	-	167,486,112
31 Aralık 2022						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	2,043	35,935	8,885,847	6,909,227	-	15,833,052
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	5,584,195	5,621,390	9,271,270	202,726	-	20,679,581
Swap para satım sözleşmesi	28,853,242	28,436,597	5,729,997	9,044,195	340,851	72,404,882
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	1,614,567	287,832	-	-	1,902,399
Para satım opsiyon sözleşmesi	5,681,660	16,474,998	4,214,429	1,231,979	-	27,603,066
Toplam	40,121,140	52,183,487	28,389,375	17,388,127	340,851	138,422,980

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Toplam risk tutarındaki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı düşmüştür.

b) Kaldıraç oranı:

Bilanço içi varlıklar		Cari	Önceki
		Dönem (*)	Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	386,479,339	272,122,148
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1,200,116)	(837,102)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	385,279,223	271,285,046
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4,238,669	3,233,772
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,484,227	1,205,781
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,722,896	4,439,553
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4,581,750	2,727,317
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4,581,750	2,727,317
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	158,382,111	102,937,518
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	158,382,111	102,937,518
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana Sermaye	33,598,560	23,809,553
14	Toplam risk tutarı	553,965,980	381,389,434
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%6.07	%6.24

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	279,664,595	209,692,658	272,564,337	214,605,162
Para Piyasalarından Alacaklar	12,242,941	7,603,689	12,242,941	7,603,689
Bankalar	7,149,245	8,935,387	7,149,245	8,935,387
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,825,439	8,419,304	7,825,439	8,419,304
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	49,280,368	40,446,833	42,218,736	45,255,331
Verilen Krediler	203,166,602	144,287,445	203,127,976	144,391,451
Finansal Borçlar	360,603,941	240,210,951	361,683,725	241,409,466
Bankalar Mevduatı	2,577,249	1,783,313	2,577,249	1,783,313
Diğer Mevduat	282,168,587	198,607,738	282,987,203	199,631,714
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	59,687,406	27,672,292	59,948,574	27,846,831
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	16,170,699	12,147,608	16,170,699	12,147,608

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleri, 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.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. 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 2023	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	8,409,007	4,248,168	192,418	12,849,593
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	738,581	3,136,969	110,083	3,985,633
Devlet Borçlanma Senetleri	588,465	-	-	588,465
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	2,973,062	-	2,973,062
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	150,116	163,907	110,083	424,106
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,038,521	-	1,038,521
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,670,426	72,678	82,335	7,825,439
Devlet Borçlanma Senetleri	7,670,426	72,678	-	7,743,104
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	82,335	82,335
Finansal Yükümlülükler	-	2,635,298	-	2,635,298
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	2,552,843	-	2,552,843
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	82,455	-	82,455
31 Aralık 2022	11,408,744	6,110,927	127,016	17,646,687
Finansal Varlıklar	11,408,744	6,110,927	127,016	17,646,687
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	3,088,088	5,327,500	77,703	8,493,291
Devlet Borçlanma Senetleri	3,011,802	-	-	3,011,802
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	5,064,712	-	5,064,712
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	76,286	262,788	77,703	416,777
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	734,092	-	734,092
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,320,656	49,335	49,313	8,419,304
Devlet Borçlanma Senetleri	8,320,656	49,335	-	8,369,991
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	49,313	49,313
Finansal Yükümlülükler	-	3,567,233	-	3,567,233
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	3,497,620	-	3,497,620
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	69,613	-	69,613

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	127,016	73,025
Alışlar	-	30,420
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	65,402	23,571
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	192,418	127,016

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. 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.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

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

Risk Politikaları ile;

- i) Bankanın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- ii) Bankanın karşı karşıya olduğu temel riskler veya faaliyetlerin yapısı ve ekonomik şartlardaki değişime paralel olarak ortaya çıkabilecek diğer risklerin, tespit edilmesi, analizi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi kapsamında görev ve sorumlulukların belirlenmesi,
- iii) Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması

amaçlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Bankadaki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir.

Risk Yönetimi faaliyetleri;

- i) risk ölçümü,
- ii) risklerin izlenmesi,
- iii) risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu'na Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Sermaye
			Yükümlülüğü
			Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	239,589,155	171,057,988	19,167,133
2 Standart yaklaşım	239,589,155	171,057,988	19,167,133
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	7,031,153	5,339,572	562,492
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	7,031,153	5,339,572	562,492
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	8,105,978	5,790,594	648,478
17 Standart yaklaşım	8,105,978	5,790,594	648,478
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	22,912,506	11,231,643	1,833,000
20 Temel gösterge yaklaşımı	22,912,506	11,231,643	1,833,000
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)	277,638,792	193,419,797	22,211,103

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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(*)	Kredi riskine tabi	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
			Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	104,484,538	104,484,538	-	-	-	-
Bankalar	7,194,585	7,194,585	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	12,243,739	-	12,243,739	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,012,571	424,106	-	-	588,465	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,825,439	7,827,217	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	49,291,458	49,291,458	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	2,973,062	-	2,973,062	-	2,973,062	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1,038,521	-	1,038,521	-	1,038,521	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(6,792,890)	(1,565,971)	-	-	-	-
Krediler	209,885,478	209,885,478	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	82,060	82,060	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	279,021	279,021	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,933,104	1,861,672	-	-	-	71,432
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,269,693	-	-	-	-	1,269,693
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	220,897	220,897	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2,410,400	2,410,400	-	-	-	-
Diğer Aktifler	11,567,338	10,443,190	1,124,148	-	-	-
Toplam varlıklar	406,919,019	392,838,656	17,379,470	-	4,600,048	1,341,125
Yükümlülükler						
Mevduat	284,745,836	-	-	-	-	-
Alınan krediler	19,939,597	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	28,109,842	-	28,109,842	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2,635,298	-	607,669	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	991,149	-	-	-	-	-
Karşılıklar	6,361,827	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	1,282,114	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	11,637,967	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	16,170,699	-	1,766,837	-	-	-
Özkaynaklar	35,044,690	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	406,919,019	-	30,484,348	-	-	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar(*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	43,839,711	43,839,711	-	-	-	-
Bankalar	8,964,287	8,964,302	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	7,604,278	-	7,604,278	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,428,579	416,777	-	-	3,011,802	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,419,304	8,420,980	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	40,455,936	40,455,936	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	5,064,712	-	5,064,712	-	5,064,712	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	734,092	-	734,092	-	734,092	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5,091,476)	(1,892,354)	-	-	-	-
Krediler	149,332,926	149,332,926	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	100,370	100,370	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	116,036	116,036	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,251,721	1,206,899	-	-	-	44,822
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	882,517	-	-	-	-	882,517
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	28,388	28,388	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,599,145	1,599,145	-	-	-	-
Diğer Aktifler	8,416,885	7,858,727	558,158	-	-	-
Toplam varlıklar	275,147,416	260,447,848	13,961,240	-	8,810,606	927,339
Yükümlülükler						
Mevduat	200,391,051	-	-	-	-	-
Alınan krediler	11,173,414	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	6,790,660	-	6,790,660	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,567,233	-	2,296,084	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	695,894	-	-	-	-	-
Karşılıklar	3,367,931	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	1,964,235	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	9,708,218	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	12,147,608	-	1,864,451	-	-	-
Özkaynaklar	25,341,172	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	275,147,416	-	10,951,195	-	-	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.1. 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	406,919,019	392,838,656	17,379,470	4,600,048
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	30,484,348	-	30,484,348	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	376,434,671	392,838,656	(13,104,878)	4,600,048
4 Bilanço dışı tutarlar	165,354,442	52,394,469	1,405,350	-
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	541,789,113	445,233,125	(11,699,528)	4,600,048

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	275,147,416	260,447,848	13,961,240	8,810,606
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	10,951,195	-	10,951,195	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	264,196,221	260,447,848	3,010,045	8,810,606
4 Bilanço dışı tutarlar	100,844,262	36,043,145	1,338,450	-
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	365,040,483	296,490,993	4,348,495	8,810,606

2.2. 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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 toplantılarının ihtiyacına göre değişir ve kolay anlatılabilir ve karar alma amacıyla grafiksel ve rakamsal gösterimler içerir.

Üst yönetime yapılan ana raporlama Kredi Riski Genel Görünümü raporudur, aylık olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi'nde görüşülür. Bu rapor ayrıca Yönetim Kurulu, Risk Komitesi 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, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

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

Risk İştahı Beyanı Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. 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.

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	2,181,205	207,704,273	6,718,876	203,166,602
Borçlanma araçları	-	57,034,562	11,090	57,023,472
Bilanço dışı alacaklar	-	163,949,093	910,591	163,038,502
Toplam	2,181,205	428,687,928	7,640,557	423,228,576

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	2,625,892	146,707,034	5,045,481	144,287,445
Borçlanma araçları	-	48,825,927	9,103	48,816,824
Bilanço dışı alacaklar	-	99,505,811	686,515	98,819,296
Toplam	2,625,892	295,038,772	5,741,099	291,923,565

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. 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 2022 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,625,892
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,783,803
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(995,717)
5	Diğer değişimler (**)	(1,232,773)
6	31 Aralık 2023 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	2,181,205

(*) Banka donuk alacaklarının 99,443 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Banka'nın donuk alacak portföyünün 896,274 TL tutarında ve 747,165 TL karşılık ayrılmış bölümü 367,959 TL bedelle 2023 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

1	31 Aralık 2021 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3,325,382
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,535,199
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(873,816)
5	Diğer değişimler (**)	(1,360,873)
6	31 Aralık 2022 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	2,625,892

(*) Banka donuk alacaklarının 454,825 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Banka'nın donuk alacak portföyünün 418,991 TL tutarında ve 390,257 TL karşılık ayrılmış bölümü 115,221 TL bedelle 2022 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 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 "Kredilerin Sınıflandırılması 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 metodların tanımları

"Kredilerin Sınıflandırılması 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 dâhil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	2,787,835	1.87	845,221	1.43
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,784,308	1.87	137,291	0.23
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	3,527	-	707,930	1.20
Sanayi	46,298,157	31.17	38,919,594	65.79
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,142,938	1.44	2,881,943	4.87
İmalat Sanayi	42,565,712	28.66	34,347,476	58.06
Elektrik, Gaz, Su	1,589,507	1.07	1,690,175	2.86
İnşaat	2,155,939	1.45	337,944	0.57
Hizmetler	35,751,181	24.07	18,791,373	31.76
Toptan ve Perakende Ticaret	14,911,692	10.04	3,341,267	5.65
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,095,541	0.74	1,642,967	2.78
Ulaştırma ve Haberleşme	5,494,243	3.70	6,001,139	10.14
Mali Kuruluşlar	4,623,588	3.11	3,990,127	6.74
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,875,986	1.94	3,698,838	6.25
Serbest Meslek Hizmetleri	1,955,076	1.32	117,035	0.20
Eğitim Hizmetleri	73,397	0.05	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,721,658	3.18	-	-
Diğer	61,552,632	41.44	264,397	0.45
Toplam	148,545,744	100.00	59,158,529	100.00

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,734,311	1.57	401,403	1.12
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,724,972	1.56	42,995	0.12
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	9,339	0.01	358,408	1.00
Sanayi	39,545,252	35.65	22,814,075	63.74
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,675,445	1.51	2,412,570	6.74
İmalat Sanayi	36,653,369	33.05	19,105,887	53.38
Elektrik, Gaz, Su	1,216,438	1.10	1,295,618	3.62
İnşaat	1,697,024	1.53	143,420	0.40
Hizmetler	23,749,547	21.41	11,590,315	32.38
Toptan ve Perakende Ticaret	9,180,121	8.28	2,893,897	8.09
Otel ve Lokanta Hizmetleri	990,077	0.89	1,386,086	3.87
Ulaştırma ve Haberleşme	3,288,272	2.97	4,153,772	11.61
Mali Kuruluşlar	5,030,541	4.54	1,066,312	2.98
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,826,998	2.55	1,979,518	5.53
Serbest Meslek Hizmetleri	946,049	0.85	110,730	0.31
Eğitim Hizmetleri	51,177	0.05	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,436,312	1.30	-	-
Diğer	44,190,229	39.83	841,458	2.36
Toplam	110,916,363	100.00	35,790,671	100.00

Krediler ve Alacakların kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü bölüm VII. no'lu dipnotta "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" başlığı altında verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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 (muhasesesele 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) Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2023	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	100,292	19,299	137,509	257,100
Tüketici Kredileri	1,099,934	229,895	541,569	1,871,398
Kredi Kartları	370,971	268,744	218,052	857,767
Toplam	1,571,197	517,938	897,130	2,986,265

31 Aralık 2022	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	122,898	40,277	141,447	304,622
Tüketici Kredileri	772,248	194,074	355,270	1,321,592
Kredi Kartları	271,136	121,307	71,418	463,861
Toplam	1,166,282	355,658	568,135	2,090,075

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	920,030	599,674	320,356
Tüketici Kredileri	105,211	9,684	95,527
Kredi Kartları	51,297	11,831	39,466
Toplam	1,076,538	621,189	455,349

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	949,303	488,458	460,845
Tüketici Kredileri	129,903	10,678	119,225
Kredi Kartları	37,549	6,004	31,545
Toplam	1,116,755	505,140	611,615

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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)

Değer düşüklüğüne uğramış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	11,217	5,311	5,906
Tüketici Kredileri	97,573	70,583	26,990
Kredi Kartları	15,990	13,092	2,898
Toplam	124,780	88,986	35,794

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	24,320	16,277	8,043
Tüketici Kredileri	87,437	62,413	25,024
Kredi Kartları	13,028	10,452	2,576
Toplam	124,785	89,142	35,643

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 bonusu, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Ayrı 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. 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 korunmuş alacaklar	Teminat ile korunmuş alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Finansal garantiler ile korunmuş alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunmuş alacaklar	Kredi türevleri ile korunmuş alacakların teminatl kısımları
1 Krediler (*)	186,579,517	14,672,845	13,201,392	7,146,212	4,546,415	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	57,036,340	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	243,615,857	14,672,845	13,201,392	7,146,212	4,546,415	-	-
4 Temerrüde düşmüş (*)	2,129,015	41,635	27,011	10,555	117	-	-

(*) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul kararı uyarınca 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunmuş alacaklar	Teminat ile korunmuş alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Finansal garantiler ile korunmuş alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunmuş alacaklar	Kredi türevleri ile korunmuş alacakların teminatl kısımları
1 Krediler (*)	130,177,495	11,267,710	9,965,616	6,011,170	4,083,693	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	48,827,603	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	179,005,098	11,267,710	9,965,616	6,011,170	4,083,693	-	-
4 Temerrüde düşmüş (*)	2,583,180	25,935	16,749	16,777	78	-	-

(*) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul kararı uyarınca 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır..

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 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 orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal 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 orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. 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)

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

(*) 28 Nisan 2022 tarihli 10188 sayılı ve 07 Temmuz 2022 tarihli 10265 sayılı Kurul Kararları uyarınca Kurumsal Alacaklara %200 ve %500 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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 kalan 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	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	126,925,090	-	127,645,090	-	1,753,945	%1
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	374,705	6,557	340,904	3,190	172,052	%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	8,478,242	5,360,939	8,478,241	4,025,743	4,464,571	%36
7	Kurumsal alacaklar	66,774,692	48,637,682	65,577,790	25,205,169	87,958,321	%97
8	Perakende alacaklar	58,643,242	70,745,307	57,010,439	8,349,726	50,547,051	%77
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,930,336	787,370	4,930,337	353,927	1,849,492	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	9,068,901	2,823,826	8,799,003	1,230,380	6,568,460	%65
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	603,476	115,949	603,382	32,999	415,467	%65
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	45,162,514	-	45,142,217	-	77,993,207	%173
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	15,850,988	8,555,673	15,850,971	4	7,473,967	%47
17	Hisse senedi yatırımları	392,622	-	392,622	-	392,622	%100
18	Toplam	337,204,808	137,033,303	334,770,996	39,201,138	239,589,155	%64

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	74,064,538	-	75,566,634	-	1,463,903	%2
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	874,800	7,308	839,040	3,597	421,323	%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	10,261,599	3,713,730	10,261,597	2,698,877	4,182,684	%32
7 Kurumsal alacaklar	58,515,404	38,532,529	57,071,654	19,932,259	74,113,755	%96
8 Perakende alacaklar	40,786,805	36,431,162	39,053,434	6,026,144	35,465,106	%79
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,096,063	508,048	4,096,063	212,529	1,508,007	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7,595,359	1,816,699	7,322,006	758,038	5,377,786	%67
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	712,121	116,612	712,043	30,346	579,951	%78
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	25,073,892	-	24,971,452	-	41,869,386	%168
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	14,197,846	6,248,310	14,197,834	1,075	5,706,217	%40
17 Hisse senedi yatırımları	369,867	-	369,870	-	369,870	%100
18 Toplam	236,548,294	87,374,398	234,461,627	29,662,865	171,057,988	%65

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	%25	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%250	%500	Diğerleri (**)	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	125,891,145	-	-	-	-	-	-	1,753,945	-	-	-	-	127,645,090
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	344,084	-	10	-	-	-	-	344,094
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,287,266	-	-	6,092,490	-	50,939	73,289	-	-	-	12,503,984
7	Kurumsal alacaklar	-	-	113,553	-	-	5,467,593	-	85,201,813	-	-	-	-	90,782,959
8	Perakende alacaklar	-	-	7,071	-	-	14,934	59,199,962	6,138,198	-	-	-	-	65,360,165
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	5,284,264	-	-	-	-	-	-	-	5,284,264
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	6,921,847	-	3,107,536	-	-	-	-	10,029,383
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	451,811	-	174,588	9,982	-	-	-	636,381
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	27,145,390	-	427,156	17,569,671	-	45,142,217
13	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	-	-	-	-	-	-	-	392,622	-	-	-	-	392,622
17	Diğer Alacaklar	8,309,945	-	83,826	-	-	-	4	7,457,200	-	-	-	-	15,850,975
18	Toplam	134,201,090	-	6,491,716	-	5,284,264	19,292,759	59,199,966	104,276,851	27,228,661	-	427,156	17,569,671	373,972,134

(*) "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.

(**) 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari nitelikteki TL nakdi kredilere (karar uyarınca istisna tutulmuş krediler hariç tutulmak üzere) yüzde iki yüz risk ağırlığı uygulanmış olup, "Diğerleri" sütununda gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%250	%500	Diğerleri (**)	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	74,102,731	-	-	-	-	-	-	1,463,903	-	-	-	-	75,566,634
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	842,628	-	9	-	-	-	-	842,637
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	8,225,778	-	-	4,533,765	-	61,504	139,427	-	-	-	12,960,474
7	Kurumsal alacaklar	-	-	888,733	-	-	4,358,344	-	71,756,836	-	-	-	-	77,003,913
8	Perakende alacaklar	-	-	21	-	-	972	38,455,876	6,622,709	-	-	-	-	45,079,578
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,308,592	-	-	-	-	-	-	-	4,308,592
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	5,404,516	-	2,675,528	-	-	-	-	8,080,044
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	337,328	-	392,610	-	-	-	-	742,389
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	17,039,476	-	148,740	7,783,236	24,971,452
13	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	-	-	-	-	-	-	-	369,870	-	-	-	-	369,870
17	Diğer Alacaklar	8,464,242	-	35,561	-	-	-	-	5,699,106	-	-	-	-	14,198,909
18	Toplam	82,566,973	-	9,150,093	-	4,308,592	15,477,553	38,455,876	89,042,075	17,191,354	-	148,740	7,783,236	264,124,492

(*) "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.

(**) 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari nitelikteki TL nakdi kredilere (karar uyarınca istisna tutulmuş krediler hariç tutulmak üzere) yüzde iki yüz risk ağırlığı uygulanmış olup, "Diğerleri" sütununda gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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 ve Likidite Risk Komitesi'nde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır, alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır. Risk Politikası Komitesi üyelerinin gerekli görmesi durumunda Yönetim Kurulu üyelerinin onayı da 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.

Prensip, 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, VM 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 değerlendirilme 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 değerlendirilme 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 risk sınıfları her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

1 Temmuz 2022 den itibaren karşı taraf kredi riski hesaplamasında "Standart Yaklaşım" metodu kullanılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

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)	1,350,406	1,376,928		1.4	2,710,248	2,064,377
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					7,263,300	3,631,653
Toplam						5,696,030

(*) 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)	3,213,569	1,338,450		1.4	4,335,874	3,151,291
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					2,416,681	1,175,625
Toplam						4,326,916

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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 yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2,710,248	1,315,620
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2,710,248	1,315,620

Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4,335,874	1,012,656
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,335,874	1,012,656

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%500	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları											
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	466,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	466,650
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	-	855,980	-	23,075	7,564,930	-	-	-	-	-	8,443,985
Kurumsal alacaklar	-	-	-	1,860	-	-	1,883,211	-	-	-	1,885,071
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	33,822	-	-	-	-	33,822
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	466,650	855,980	-	24,935	7,564,930	33,822	1,883,211	-	-	-	10,829,528

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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												
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%500	Diğer	Toplam kredi riski (*)	
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	604,505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	604,505	
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	-	-	-	188,417	3,102,217	-	-	-	-	-	3,290,634	
Kurumsal alacaklar	-	-	-	10,495	154,955	-	2,558,292	-	-	-	2,723,742	
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	133,674	-	-	-	-	133,674	
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	604,505	-	-	198,912	3,257,172	133,674	2,558,292	-	-	-	6,752,555	

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	-	1,618,392	-	-	-	689,592
Nakit – yabancı para	-	105,433	-	250,698	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,723,825	-	250,698	-	689,592

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	205,815	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	5,786	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	4,544	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	216,145	-	-	-	-

4.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.7. Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		5,711		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç				
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	166,388	3,328	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-		-	
Ödenmiş garanti fonu tutarı	99,300	2,383	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç				
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-		-	
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

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.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

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 metod ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metod 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 değişimle 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 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 Risk Komitesi için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Limit ve risk pozisyonları Risk Politikaları Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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)	2,554,246
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	2,935,826
4	Emtia riski	1,866,568
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	749,338
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	8,105,978

Önceki Dönem		Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,559,644
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	1,752,580
4	Emtia riski	1,778,832
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	699,538
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	5,790,594

7. Operasyonel Risk Açıklamaları

- a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk ölçümleri yıllık olarak yapılmaktadır.
- b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5,663,120	6,334,586	24,662,302	12,220,003	15	1,833,000
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						22,912,506

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5,972,922	5,663,120	6,334,586	5,990,210	15	898,531
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						11,231,643

- c) Banka standart metod kullanmamaktadır.
- d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- e) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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 gerçekleştirme oranı sağlanması durumunda ödenebilir. Başarı ve Satış Primi kapsamına giren çalışanlarımız için, yıl içindeki hedef gerçekleştirmelerine yönelik Başarı ve Satış primi ödenir.

BDDK’nın “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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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	1,034,157	11,238,000	752,200	10,004,814
TCMB	39,555,867	52,128,885	6,458,159	26,063,697
Diğer	-	527,629	-	560,841
Toplam	40,590,024	63,894,514	7,210,359	36,629,352

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	18,986,133	-	6,458,159	-
Vadeli Serbest Hesap	17,283,685	28,228,037	-	7,868,041
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3,286,049	23,900,848	-	18,195,656
Toplam	39,555,867	52,128,885	6,458,159	26,063,697

31 Aralık 2023 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında). Yabancı para için tutulan Türk parası oranı ise %4'tür.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

- Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).
- Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 588,465 TL'dir (31 Aralık 2022: 3,011,802 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	242,988	345,477	2,809,744	202,058
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	109,256	164,734	77,196	263,295
Diğer Finansal Varlıklar	-	150,116	-	76,286
Toplam	352,244	660,327	2,886,940	541,639

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	213,972	94,335	1,089,391	47,443
Swap İşlemleri	1,237,871	524,285	2,953,184	228,144
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	483,792	418,807	357,592	388,958
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,935,635	1,037,427	4,400,167	664,545

4. Bankalara ilişkin bilgiler

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,305,465	795	2,102,878	505
Yurtdışı	302,205	5,586,120	698,476	6,162,428
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,607,670	5,586,915	2,801,354	6,162,933

Bankalardan alacaklar için 45,340 TL (31 Aralık 2022: 28,900 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,351,333	985,011	239,507	-
ABD, Kanada	1,305,097	2,765,267	-	-
OECD Ülkeleri(*)	357,404	878,376	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	31	20	-	-
Diğer	2,361,153	1,578,685	273,800	653,545
Toplam	5,375,018	6,207,359	513,307	653,545

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men Değ.	3,751,191	-	1,411,005	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,751,191	-	1,411,005	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	996,753	2,649,642	-	3,013,150
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	996,753	2,649,642	-	3,013,150

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 427,853 TL (31 Aralık 2022: 3,995,149 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,743,104	8,369,991
Borsada İşlem Gören	7,670,426	8,320,656
Borsada İşlem Görmeyen	72,678	49,335
Hisse Senetleri	82,335	49,313
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	82,335	49,313
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7,825,439	8,419,304

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1,778 TL (31 Aralık 2022: 1,676 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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	-	1,607,169	-	1,118,603
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,607,169	-	1,118,603
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	341,242	-	212,298	-
Toplam	341,242	1,607,169	212,298	1,118,603

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	192,710,647	13,917,088	82,658	993,880
İşletme Kredileri	18,799,021	3,316,949	-	843,000
İhracat Kredileri	45,631,545	189,599	-	772
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,595,877	8,401	-	-
Tüketici Kredileri	32,135,421	5,307,828	28,012	77,199
Kredi Kartları	21,143,243	2,896,900	51,297	-
Diğer	69,405,540	2,197,411	3,349	72,909
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	192,710,647	13,917,088	82,658	993,880

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	135,354,392	10,235,887	49,531	1,067,224
İşletme Kredileri	12,825,030	1,920,186	-	772,445
İhracat Kredileri	30,414,865	296,549	-	2,366
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,290,513	-	-	-
Tüketici Kredileri	24,973,760	4,727,764	7,431	122,472
Kredi Kartları	12,700,358	1,669,035	37,549	-
Diğer	49,149,866	1,622,353	4,551	169,941
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	135,354,392	10,235,887	49,531	1,067,224

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	687,130	-	734,536	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4,465,775	-	2,418,591
Toplam	687,130	4,465,775	734,536	2,418,591

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	126,940,789	5,838,182	29,365
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	65,769,858	8,078,906	1,047,173
Toplam	192,710,647	13,917,088	1,076,538

Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	81,111,891	3,329,771	21,414
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	54,242,501	6,906,116	1,095,341
Toplam	135,354,392	10,235,887	1,116,755

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	8,681,383	26,373,938	35,055,321
Konut Kredisi	2,514	2,839,333	2,841,847
Taşıt Kredisi	508,394	959,933	1,468,327
İhtiyaç Kredisi	8,170,475	22,574,672	30,745,147
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	6,330	6,330
Konut Kredisi	-	6,330	6,330
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	14,982	14,982
Konut Kredisi	-	2,543	2,543
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	12,439	12,439
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	19,129,345	41,355	19,170,700
Taksitli	7,138,988	41,355	7,180,343
Taksitsiz	11,990,357	-	11,990,357
Bireysel Kredi Kartları-YP	60,541	-	60,541
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	60,541	-	60,541
Personel Kredileri-TP	87,228	135,071	222,299
Konut Kredisi	-	143	143
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	87,228	134,928	222,156
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	108,846	16	108,862
Taksitli	45,205	16	45,221
Taksitsiz	63,641	-	63,641
Personel Kredi Kartları-YP	917	-	917
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	917	-	917
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	2,249,528	-	2,249,528
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	30,317,788	26,571,692	56,889,480

(*) Kredili mevduat hesabının 9,164 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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: (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	3,035,284	24,646,725	27,682,009
Konut Kredisi	13,586	3,421,072	3,434,658
Taşıt Kredisi	38,477	356,529	395,006
İhtiyaç Kredisi	2,983,221	20,869,124	23,852,345
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	5,243	5,243
Konut Kredisi	-	5,243	5,243
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	12,322	12,322
Konut Kredisi	-	3,612	3,612
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	8,710	8,710
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	9,899,605	33,500	9,933,105
Taksitli	3,773,824	33,500	3,807,324
Taksitsiz	6,125,781	-	6,125,781
Bireysel Kredi Kartları-YP	33,398	-	33,398
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33,398	-	33,398
Personel Kredileri-TP	37,523	98,869	136,392
Konut Kredisi	-	326	326
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	37,523	98,543	136,066
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	68,406	18	68,424
Taksitli	27,336	18	27,354
Taksitsiz	41,070	-	41,070
Personel Kredi Kartları-YP	652	-	652
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	652	-	652
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1,995,461	-	1,995,461
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	15,070,329	24,796,677	39,867,006

(*) Kredili mevduat hesabının 6,830 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	6,285,919	16,466,506	22,752,425
İşyeri Kredisi	-	74,389	74,389
Taşıt Kredisi	457,510	3,219,119	3,676,629
İhtiyaç Kredisi	5,828,409	13,172,998	19,001,407
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	9,576	9,576
İşyeri Kredisi	-	3,387	3,387
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,189	6,189
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	566	-	566
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	566	-	566
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4,714,470	24,480	4,738,950
Taksitli	1,169,402	24,480	1,193,882
Taksitsiz	3,545,068	-	3,545,068
Kurumsal Kredi Kartları-YP	11,470	-	11,470
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11,470	-	11,470
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	941,417	-	941,417
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	11,953,842	16,500,562	28,454,404

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	2,378,337	10,547,993	12,926,330
İşyeri Kredisi	4,639	160,686	165,325
Taşıt Kredisi	344,111	2,564,430	2,908,541
İhtiyaç Kredisi	2,029,587	7,822,877	9,852,464
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	20,114	20,114
İşyeri Kredisi	-	6,082	6,082
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	14,032	14,032
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	939	-	939
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	939	-	939
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4,364,826	36	4,364,862
Taksitli	1,655,525	36	1,655,561
Taksitsiz	2,709,301	-	2,709,301
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6,501	-	6,501
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6,501	-	6,501
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	985,557	-	985,557
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7,736,160	10,568,143	18,304,303

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5,207,828	1,686,191
Özel	202,496,445	145,020,843
Toplam	207,704,273	146,707,034

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	206,871,036	145,849,516
Yurtdışı Krediler	833,237	857,518
Toplam	207,704,273	146,707,034

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	277,413	437,163
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	277,413	437,163

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	332,737	197,372
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	289,351	359,210
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	943,883	1,335,772
Toplam	1,565,971	1,892,354

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	61,062	36,088	27,630
Yeniden Yapılandırılan Krediler	61,062	36,088	27,630
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	51,719	38,533	34,533
Yeniden Yapılandırılan Krediler	51,719	38,533	34,533

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	315,766	504,833	1,805,293
Dönem İçinde İntikal (+)	1,714,621	20,252	48,930
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,206,650	857,038
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,206,650	857,038	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	327,298	215,193	676,292
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	-	-	99,443
Satılan (-) (*)	341	217,772	678,161
Kurumsal ve Ticari Krediler	159	3,691	39,291
Bireysel Krediler	2	155,734	483,803
Kredi Kartları	180	58,347	155,067
Diğer	(228)	(6,347)	(7,415)
Dönem Sonu Bakiyesi	495,870	435,385	1,249,950
Karşılık (-)	332,737	289,351	943,883
Bilançodaki Net Bakiyesi	163,133	146,034	306,067

(*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 896,274 TL tutarında ve 747,165 TL karşılık ayrılmış bölümü 367,959 TL bedelle 2023 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş, söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı) :

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk 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
31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	95,542	6,216	75,789
Karşılık Tutarı (-)	78,190	2,508	56,563
Bilançodaki Net Bakiyesi	17,352	3,708	19,226
31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	92,224	3,070	99,092
Karşılık Tutarı (-)	64,461	1,354	72,617
Bilançodaki Net Bakiyesi	27,763	1,716	26,475

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	495,870	435,385	1,249,950
Karşılık Tutarı (-)	332,737	289,351	943,883
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	163,133	146,034	306,067
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	315,766	504,833	1,805,293
Karşılık Tutarı (-)	197,372	359,210	1,335,772
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	118,394	145,623	469,521
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1,901	1,011	187
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	58,525	57,600	352,139
Karşılık Tutarı (-)	56,624	56,589	351,952
Önceki Dönem (Net)	699	83	7,659
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	28,808	58,354	457,827
Karşılık Tutarı (-)	28,109	58,271	450,168

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

k) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Beşinci Grup - Zarar Niteliğinde Kredi olarak sınıflandırılan, en az bir raporlama dönemi bu grupta kalan, borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan krediler, bankanın kayıttan düşülecek kredilerini meydana getirir. Kayıttan düşme işlemi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşülen krediler bankanın yasal takip sürecini etkilemez. Kredilerin geri kazanılmasına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak göstergelerden faydalanılmaktadır. Kayıttan düşme, önceden tanımlanmış kriterlerle olay bazında incelenip, aşağıdaki kayıttan düşme göstergelerine dikkat edilmektedir:

- Geri kazanım imkanı sınırlı: Teminatsız, teminat oranı düşük, teminatların paraya çevrilme imkanı sınırlı, haczi kabil tahsil imkanı olan varlıklar sınırlı tahsil için gereken maliyet getiriden fazla, makul tahsilat beklentisi olmayan krediler değerlendirilir.

- Finansal göstergeler: Kredinin tamamının geri kazanma kabiliyeti olmadığına dair ya da açılacak dava/takip nedeniyle katlanılacak parasal maliyeti, yapılacak tahsilata oranla yüksek olduğuna dair finansal göstergeler değerlendirilir.

- Uzun süreli takip: Uzun süredir takip süreci devam eden kredilerin geri kazanılması için makul tahsilat beklentisi olmayanlar değerlendirilir,

Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için alacağı aşağıdaki uygulamaları kayıtlı kredilerinden farklı olamaz.

- Kredilerin borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler,
- Kredilerin donuk alacak satışına konu edilme kararları,
- Kredilerden feragat edilerek alacaktan vazgeçme kararları.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 99,443 TL (31 Aralık 2022: 454,825 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.05'tir (31 Aralık 2022: %0.30). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1.04 (31 Aralık 2022: %1.76) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %1.09 (31 Aralık 2022: %2.06) olmaktadır.

l) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	139,431,983	32,135,421	21,143,243	192,710,647
Yakın İzlemedeki Krediler	6,632,390	5,413,039	2,948,197	14,993,626
Takipteki Krediler	703,721	1,218,540	258,944	2,181,205
Toplam	146,768,094	38,767,000	24,350,384	209,885,478
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	291,501	231,388	164,241	687,130
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	2,762,281	993,612	709,882	4,465,775
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	489,172	887,329	189,470	1,565,971
Toplam	3,542,954	2,112,329	1,063,593	6,718,876
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	143,225,140	36,654,671	23,286,791	203,166,602
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	97,680,274	24,973,760	12,700,358	135,354,392
Yakın İzlemedeki Krediler	4,788,391	4,857,667	1,706,584	11,352,642
Takipteki Krediler	856,916	1,606,859	162,117	2,625,892
Toplam	103,325,581	31,438,286	14,569,059	149,332,926
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	365,454	231,139	137,943	734,536
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	1,775,605	385,520	257,466	2,418,591
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	590,043	1,173,192	129,119	1,892,354
Toplam	2,731,102	1,789,851	524,528	5,045,481
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	100,594,479	29,648,435	14,044,531	144,287,445

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

1) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	365,454	1,775,605	590,043	2,731,102
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(21,170)	47,017	-	25,847
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(661)	-	27,380	26,719
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(2,859)	8,182	5,323
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	1,185	(30,935)	-	(29,750)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	145,986	423,746	201,931	771,663
Tahsilatlar	(235,592)	(135,862)	(256,214)	(627,668)
Donuk alacak satışı	-	-	(26,596)	(26,596)
Kayıttan düşme	-	-	(86,961)	(86,961)
Kur farkları	36,299	685,569	31,407	753,275
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2023	291,501	2,762,281	489,172	3,542,954

Önceki Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2021	203,624	1,091,318	849,940	2,144,882
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(8,312)	38,492	-	30,180
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,438)	-	59,763	58,325
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(26,383)	80,297	53,914
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	1,105	(7,514)	-	(6,409)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	283,428	606,714	629,176	1,519,318
Tahsilatlar	(135,016)	(131,055)	(548,378)	(814,449)
Donuk alacak satışı	-	-	(47,297)	(47,297)
Kayıttan düşme	-	-	(452,651)	(452,651)
Kur farkları	22,063	204,033	19,193	245,289
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2022	365,454	1,775,605	590,043	2,731,102

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

1) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	231,139	385,520	1,173,192	1,789,851
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(16,157)	62,410	-	46,253
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(4,488)	-	140,516	136,028
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(23,921)	107,116	83,195
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,384	(56,848)	-	(50,464)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	91,915	706,861	(71,281)	727,495
Tahsilatlar	(77,405)	(80,410)	(77,712)	(235,527)
Donuk alacak satışı	-	-	(372,020)	(372,020)
Kayıttan düşme	-	-	(12,482)	(12,482)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2023	231,388	993,612	887,329	2,112,329

Önceki Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2021	160,661	209,746	1,221,062	1,591,469
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(10,183)	58,020	-	47,837
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(6,038)	-	272,728	266,690
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(42,527)	285,430	242,903
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	7,548	(47,903)	-	(40,355)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	120,047	258,623	(377,532)	1,138
Tahsilatlar	(40,896)	(50,439)	(36,569)	(127,904)
Donuk alacak satışı	-	-	(189,753)	(189,753)
Kayıttan düşme	-	-	(2,174)	(2,174)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2022	231,139	385,520	1,173,192	1,789,851

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

1) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	137,943	257,466	129,119	524,528
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(10,904)	166,690	-	155,786
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,293)	-	79,260	76,967
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(13,557)	38,340	24,783
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	17,271	(99,622)	-	(82,351)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	43,448	442,857	90,930	577,235
Tahsilatlar	(21,224)	(43,952)	(18,847)	(84,023)
Donuk alacak satışı	-	-	(129,332)	(129,332)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2023	164,241	709,882	189,470	1,063,593

Önceki Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2021	64,441	50,833	188,370	303,644
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,435)	104,931	-	99,496
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,659)	-	62,282	60,623
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(9,503)	48,019	38,516
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	13,394	(21,936)	-	(8,542)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	74,569	146,765	(53,220)	168,114
Tahsilatlar	(7,367)	(13,624)	(50,885)	(71,876)
Donuk alacak satışı	-	-	(65,447)	(65,447)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2022	137,943	257,466	129,119	524,528

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

1) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2023 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 639,046 TL'dir (31 Aralık 2022: 842,665 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	557,394	668,114
Taşıt	48,162	63,499
Nakit	238	113
Diğer(*)	33,252	110,939
Toplam	639,046	842,665

(*) Diğer tutarı 33,252 TL (31 Aralık 2022: 110,939 TL) tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 3,881,224 TL'dir (31 Aralık 2022: 3,767,830 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	3,232,685	3,182,343
Taşıt	541,478	466,367
Nakit, Devlet Tahvili	106,561	116,555
Diğer	500	2,565
Toplam	3,881,224	3,767,830

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	81,771	289	82,060
Diğer	-	-	-
Toplam	81,771	289	82,060

31 Aralık 2022	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	99,958	412	100,370
Diğer	-	-	-
Toplam	99,958	412	100,370

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	14,269,209	14,639,935	-	7,460,842
Toplam	14,269,209	14,639,935	-	7,460,842

a.2) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	17,933,295	-	19,897,126	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	17,933,295	-	19,897,126	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 2,449,019 TL (31 Aralık 2022: 13,097,968 TL)'dir.

a.3) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Devlet Tahvili	49,291,458
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	49,291,458	40,455,936

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri için 11,090 TL (31 Aralık 2022: 9,103 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Borçlanma Senetleri	49,291,458
Borsada İşlem Görenler	49,291,458	40,455,936
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	49,291,458	40,455,936

a.5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dönem Başındaki Değer	40,455,936
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5,539,588	2,524,108
Yıl İçindeki Alımlar	15,451,927	12,931,495
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(9,541,486)	(2,428,011)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi(*)	(2,614,507)	7,876,644
Dönem Sonu Toplamı	49,291,458	40,455,936

(*) Bu satır reeskont tutarlarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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 2022: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2022: 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.	TEB Finansman A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	28,794	30,000	71,626
Yedek akçeler	383,935	33,843	1,091	498,991
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	388,434	752,601	134,680	174,718
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(102)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	6,223	345	2,638	668
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	11,743	15,754	3,356	3,673
Çekirdek sermaye toplamı	804,403	799,139	159,675	740,994
Karşılıklar	23,996	-	-	4,180
Özkaynak	828,399	799,139	159,675	745,174

- 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 2022: Yoktur).

- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

- d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- d.1) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya 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
4 TEB Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Sabit Varlık Özkaynak Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(*)	Gerçeğe Uygun Değer
1	10,537,078	822,369	21,941	2,149,352	-	377,396	208,685
2	1,632,782	815,238	12,484	692,073	-	409,317	153,417
3	219,626	165,669	7,588	5,776	82	103,636	38,853
4	3,069,217	745,335	5,199	1,145,396	-	175,146	98,236

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

d.2) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	115,986	115,986
Dönem İçi Hareketler	162,985	-
Alışlar (*)	162,985	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	278,971	115,986
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 4 Kasım 2022 tarihinde TEB Finansman A.Ş.'nin sermayesindeki toplam 71,626,000 adet nama yazılı paya bölünmüş paylardan (i) BNP Paribas Personal Finance S.A.'nin sahibi bulunduğu 61,300,800 adet payın ve (ii) TEB Holding A.Ş.'nin sahibi bulunduğu 10,325,200 adet payın Türk Ekonomi Bankası A.Ş. tarafından devralınması amacıyla, BNP Paribas Personal Finance S.A., TEB Holding A.Ş. ve Türk Ekonomi Bankası A.Ş. arasında Pay Devir Sözleşmesi'nin imzalanmıştır. Söz konusu işlemin grup içi yeniden yapılandırma kapsamında olduğu; pay devrine ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Rekabet Kurumu başvurularının/bilgilendirmelerinin yapıldığı ve gerekli onayların alındığı da 16 Ocak 2023 tarihinde yapılan özel durum açıklamasıyla duyurulmuştur. Bu kapsamda, TEB Finansman A.Ş.'nin paylarının tamamının (%100) Türk Ekonomi Bankası A.Ş. tarafından devralınması ve pay devir işlemi 23 Ocak 2023 tarihinde gerçekleştirilmiş ve TEB Finansman A.Ş.'nin tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur.

d.3) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	162,985	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	72,569	72,569
Toplam	278,971	115,986

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

e) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TEB ARF Teknoloji A.Ş., 50,000 tam TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

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 (%)
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)		0.1	33.3

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
372,227	165,267	177,040	-	-	9,680	56,460	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Kasım 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	735,767	302,754	425,928	308,164
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	735,767	302,754	425,928	308,164

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.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 39,591 TL (31 Aralık 2022: 49,903 TL) birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2022	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2023
Maliyet:					
Gayrimenkul	116,525	1,157	-	49	117,731
Varlık Kullanım Hakkı	1,172,530	659,083	(340,434)	-	1,491,179
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	1,480,381	652,903	(36,662)	4,899	2,101,521
Toplam Maliyet	2,769,436	1,313,143	(377,096)	4,948	3,710,431
	31 Aralık 2022	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2023
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	60,903	3,430	-	49	64,382
Varlık Kullanım Hakkı Amortismanı	607,120	269,652	(196,428)	-	680,344
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	849,692	215,247	(32,343)	5	1,032,601
Toplam Birikmiş Amortisman	1,517,715	488,329	(228,771)	54	1,777,327
Net Defter Değeri	1,251,721				1,933,104

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 2022	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2023
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,051,272	729,935	(154,605)	-	1,626,602
Toplam Maliyet	1,051,272	729,935	(154,605)	-	1,626,602
	31 Aralık 2022	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2023
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	589,879	188,154	-	-	778,033
Toplam Birikmiş Amortisman	589,879	188,154	-	-	778,033
Net Defter Değeri	461,393				848,569

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 muhasebeleştirilmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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: (devamı)

- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre 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 2022: Yoktur).

16. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- 31 Aralık 2023 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilanço'ya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 2,410,400 TL olup (31 Aralık 2022: 1,599,145 TL), vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilanço'ya 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	1,599,145	133,323
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	461,351	1,632,910
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	349,904	(167,088)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2,410,400	1,599,145

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar: (devamı)

Ertelemiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelemiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 461,351 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,632,910 TL gelir). Ertelemiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıklardan	275,510	(282,402)
Riskten korunma muhasebesinden	988	(12,097)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	73,406	127,411
Toplam	349,904	(167,088)

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	100,370	65,933
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	100,370	65,933
Açılış Bakiyesi	100,370	65,933
İktisap Edilenler	49,380	129,422
Elden Çıkarılanlar (-)	67,042	94,115
Değer Düşüşü (-)	648	870
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	82,060	100,370
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	82,060	100,370

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 11,567,338 TL (31 Aralık 2022: 8,416,885 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11,434,614	-	30,955,848	65,389,026	2,876,936	9,874,584	3,204,116	-	123,735,124
Döviz Tevdiat Hesabı	62,450,456	-	11,279,340	12,705,976	231,984	50,731	47,189	-	86,765,676
Yurt içinde Yer. K.	59,084,682	-	10,540,158	12,196,472	211,226	47,602	42,603	-	82,122,743
Yurtdışında Yer.K.	3,365,774	-	739,182	509,504	20,758	3,129	4,586	-	4,642,933
Resmi Kur. Mevduatı	1,838,949	-	14,044	205,711	1,547,150	-	-	-	3,605,854
Tic. Kur. Mevduatı	16,022,870	-	12,734,684	20,143,834	1,154,047	1,998,176	1,399,329	-	53,452,940
Diğ. Kur. Mevduatı	1,007,541	-	183,111	833,605	65,215	11	278	-	2,089,761
Kıymetli Maden DH	12,382,123	-	20,326	85,192	10,527	20,771	293	-	12,519,232
Bankalar Mevduatı	329,106	-	2,248,143	-	-	-	-	-	2,577,249
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5	-	-	-	-	-	-	-	5
Yurtdışı Bankalar	329,101	-	2,248,143	-	-	-	-	-	2,577,244
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	105,465,659	-	57,435,496	99,363,344	5,885,859	11,944,273	4,651,205	-	284,745,836

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 44,388,822 TL (31 Aralık 2022: 37,257,017 TL) mevduatı içermektedir.

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	8,171,822	-	14,087,065	51,169,720	2,161,080	37,848	2,076,773	-	77,704,308
Döviz Tevdiat Hesabı	41,618,064	-	9,563,959	10,687,797	158,722	62,260	114,862	-	62,205,664
Yurt içinde Yer. K.	39,578,012	-	9,079,292	10,025,022	145,626	58,115	108,559	-	58,994,626
Yurtdışında Yer.K.	2,040,052	-	484,667	662,775	13,096	4,145	6,303	-	3,211,038
Resmi Kur. Mevduatı	1,022,181	-	8,529	568,611	-	-	-	-	1,599,321
Tic. Kur. Mevduatı	12,649,720	-	11,502,658	16,113,341	2,246,338	102,882	3,409,323	-	46,024,262
Diğ. Kur. Mevduatı	599,846	-	126,746	756,087	90,788	22	451	-	1,573,940
Kıymetli Maden DH	9,166,124	-	21,852	277,988	18,928	13,856	1,495	-	9,500,243
Bankalar Mevduatı	185,513	-	1,597,800	-	-	-	-	-	1,783,313
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurtdışı Bankalar	185,505	-	1,597,800	-	-	-	-	-	1,783,305
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	73,413,270	-	36,908,609	79,573,544	4,675,856	216,868	5,602,904	-	200,391,051

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	49,743,453	26,516,373	72,203,333	48,478,289
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18,884,543	11,272,053	26,773,509	25,728,396
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	4,671,518	2,818,412	6,054,464	5,428,436
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	73,299,514	40,606,838	105,031,306	79,635,121

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 8,720,452 TL (31 Aralık 2022: 5,370,596 TL) olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

(**) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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	2,040,846	1,336,331
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,159,145	4,182,430
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	186,514	91,901
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	344,298	14,767	93,782	34,238
Swap İşlemleri	1,020,999	347,925	2,665,390	156,043
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	387,146	437,708	142,470	405,697
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,752,443	800,400	2,901,642	595,978

3. Alınan kredilere 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	112,235	12,801	637,353	74,613
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	19,814,561	-	10,461,448
Toplam	112,235	19,827,362	637,353	10,536,061

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	112,235	1,824,002	594,357	1,759,038
Orta ve Uzun Vadeli	-	18,003,360	42,996	8,777,023
Toplam	112,235	19,827,362	637,353	10,536,061

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır)

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	21,558,125	-	1,084,154
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	21,558,125	-	1,084,154
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	6,551,717	-	5,706,506
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	6,551,717	-	5,706,506
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	28,109,842	-	6,790,660

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 16,170,699 TL (31 Aralık 2022: 12,147,608 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 991,149 TL (31 Aralık 2022: 695,894 TL)'dir.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	82,455	-	69,613	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	82,455	-	69,613	-

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.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 39,591 TL (31 Aralık 2022: 49,903 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	167,442	163,475
İkinci Aşama	611,469	389,419
Üçüncü Aşama	131,680	133,621
Toplam	910,591	686,515

- c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 46,844 TL (31 Aralık 2022: 27,856 TL) tutarındaki izin karşılığını, 1,410,470 TL (31 Aralık 2022: 1,252,858 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 1,427,188 TL (31 Aralık 2022: 798,153 TL) banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 1,887 TL (31 Aralık 2022: 1,887 TL) diğer personel gideri karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

c.1) 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 2023	31 Aralık 2022
İskonto Oranı (%)	23.13	10.60
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	17.77	7.48
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	1,252,858	483,683
Cari hizmet maliyeti	84,387	211,585
Faiz maliyeti	86,256	94,016
Azaltmalar ve ödemeler	8,115	9,637
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	350,144	505,183
Ödenen tazminatlar	(371,290)	(51,246)
Toplam	1,410,470	1,252,858

c.2) 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

c.2) Emeklilik Hakları: (devamı)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(6,317,234)	(2,265,564)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	851,710	653,404
Genel Yönetim Giderleri	(63,172)	(22,656)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(5,528,696)	(1,634,816)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	8,399,806	5,915,152
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	2,871,110	4,280,336
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(2,148,410)	(1,138,155)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	722,700	3,142,181

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Banka plasmanları	1,730,850	1,792,939
Maddi duran varlıklar	465,925	199,608
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	5,697,020	3,483,749
Diğer	506,011	438,856
Toplam	8,399,806	5,915,152

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranları	%23.13	%10.60
Enflasyon beklentileri	%17.77	%7.48

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonunun, enflasyon ile paralel gerçekleşeceği varsayılmıştır. Uzun vadeli enflasyon varsayımı 31 Aralık 2023 değerlendirme çalışmasında %17.77 olarak varsayılmıştır (31 Aralık 2022: ilk yıl %19 sonraki yıllarda %7.48). Genel ücret artışlarının enflasyonun %1 üzerinde olacağı ve SGK tavan artışının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır (31 Aralık 2022: ücret artışı için ilk yıl %20, sonraki yıllarda %8.48, SGK tavan artışı için ilk yıl %19 sonraki yıllarda %7.48). Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2022: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	910,591	686,515
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	227,121	133,257
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	16,718	10,677
Diğer (*)	2,321,008	456,728
Toplam	3,475,438	1,287,177

(*) 31 Aralık 2023 itibarıyla 2,050,000 TL (31 Aralık 2022: 400,000 TL) tutarında serbest karşılığı içermektedir. Bu serbest karşılık Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tahsis edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Aşağıda, gayrinakdi kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem	Standart	Yakın	Takipteki	Toplam
	Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Krediler (Üçüncü Aşama)	
31 Aralık 2022	163,475	389,419	133,621	686,515
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(688)	4,024	-	3,336
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(112)	-	5,422	5,310
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(6,942)	120,364	113,422
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	425	(4,346)	-	(3,921)
Dönem içinde aktarılanlar	15,447	139,730	(107,916)	47,261
Tahsilatlar	(29,853)	(95,662)	(19,811)	(145,326)
Kur farkları	18,748	185,246	-	203,994
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2023	167,442	611,469	131,680	910,591

Önceki Dönem	Standart	Yakın	Takipteki	Toplam
	Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Krediler (Üçüncü Aşama)	
31 Aralık 2021	67,930	233,196	44,434	345,560
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,046)	29,766	-	24,720
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(307)	-	217,440	217,133
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(655)	173,847	173,192
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	223	(5,819)	-	(5,596)
Dönem içinde aktarılanlar	109,436	81,401	(296,647)	(105,810)
Tahsilatlar	(17,885)	(18,611)	(5,453)	(41,949)
Kur farkları	9,124	70,141	-	79,265
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2022	163,475	389,419	133,621	686,515

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 250,538 TL (31 Aralık 2022: 1,528,149)'dir. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 1,282,114 TL (31 Aralık 2022: 1,964,235 TL)'dir.

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	250,538	1,528,149
Menkul Sermaye İradı Vergisi	194,666	69,692
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5,891	3,907
BSMV	433,185	142,813
Kambiyo Muameleleri Vergisi	8,508	10,779
Ödenecek Katma Değer Vergisi	60,258	33,915
Diğer (*)	112,821	66,307
Toplam	1,065,867	1,855,562

(*) Diğer kaleminin 99,174 TL (31 Aralık 2022: 53,943 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 5,757 TL (31 Aralık 2022: 6,784 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar : (devamı)

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	153,650	77,659
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	52,207	25,786
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	3,761	1,949
İşsizlik Sigortası-İşveren	6,629	3,279
Diğer	-	-
Toplam	216,247	108,673

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka, 5 Kasım 2018 tarihinde 210 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı sabit yıllık %10.40 olup 5. yılın sonunda, ilk erken itfa tarihinden sonra SOFR +%7.32 yıllık faiz oranı ile devam edecektir. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Banka, 14 Mayıs 2019 tarihinde 60 milyon EURO tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %7.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde 100 milyon EURO tutarında İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma aracı ihraç etmiş olup, borçlanma aracı ilgili Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması sonrası 22 Temmuz 2019 tarihinde itfa edilmiştir. Banka, 22 Temmuz 2019 tarihinde 100 milyon EURO tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %7.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Banka, 27 Haziran 2018 tarihinde 125 milyon EUR tutarında, 10 yıl vadeli ve 27 Haziran 2023 tarihinde erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %5.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır. BDDK onayını takiben 27 Aralık 2023 tarihinde erken itfası gerçekleştirilmiştir.

Yukarıda bahsedilen sermaye benzeri krediler, 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	11,637,967	-	9,708,218
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	11,637,967	-	9,708,218
Toplam	-	11,637,967	-	9,708,218

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	11,637,967	-	9,708,218
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	11,637,967	-	9,708,218

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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	(81,628)	(29,672)	773,937	(82,686)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(81,628)	(29,672)	773,937	(82,686)

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	52,048,755	22,073,226
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	13,577,154	11,657,703
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	10,243,499	7,231,850
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	4,044,146	2,776,761
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	302,721	127,411
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,181	2,141
Diğer Cayılabılır Taahhütler	854,282	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	938,745	369,349
Toplam	82,012,483	44,238,441

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	22,935,305	15,650,244
Banka kabul kredileri	70,513	23,623
Diğer garantiler	10,693,200	7,350,992
Diğer kefaletler	3,057,472	2,207,625
Toplam	36,756,490	25,232,484

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	28,949,303	17,249,510
Avans teminat mektupları	8,472,141	6,944,286
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,321,518	961,508
Geçici teminat mektupları	659,207	1,517,892
Diğer teminat mektupları	5,777,951	3,361,690
Toplam	45,180,120	30,034,886

c) .c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5,609,748	3,362,152
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	821,496	469,739
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4,788,252	2,892,413
Diğer Gayrinakdi Krediler	76,326,862	51,905,218
Toplam	81,936,610	55,267,370

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 250,521 TL (31 Aralık 2022: 253,300 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 131,680 TL (31 Aralık 2022: 133,621 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 167,442 TL (31 Aralık 2022: 163,475 TL) 1. Aşama, 611,469 TL (31 Aralık 2022: 389,419 TL) 2. Aşama TFRS 9 beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	82,951	0.42	3,953	0.01	119,802	0.86	52,460	0.13
Çiftçilik ve Hayvancılık	81,156	0.41	3,953	0.01	114,335	0.82	52,460	0.13
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	1,795	0.01	-	-	5,467	0.04	-	-
Sanayi	8,836,468	44.96	23,981,409	38.50	6,237,580	44.71	19,941,531	48.27
Madencilik ve Taş ocakçılığı	438,967	2.23	783,719	1.26	335,419	2.40	782,573	1.89
İmalat Sanayi	8,262,778	42.04	23,165,480	37.19	5,692,150	40.80	19,137,263	46.32
Elektrik, Gaz, Su	134,723	0.69	32,210	0.05	210,011	1.51	21,695	0.05
İnşaat	1,992,328	10.14	14,932,457	23.98	1,862,922	13.35	7,618,827	18.44
Hizmetler	8,444,984	42.97	20,834,283	33.45	5,571,367	39.93	12,033,878	29.13
Toptan ve Perakende Ticaret	5,305,720	26.99	6,786,838	10.90	3,209,837	23.01	3,599,235	8.71
Otel ve Lokanta Hizmetleri	284,066	1.45	19,444	0.03	229,190	1.64	121,394	0.29
Ulaştırma ve Haberleşme	1,140,776	5.80	1,563,540	2.51	864,851	6.20	1,064,592	2.58
Mali Kuruluşlar	428,284	2.18	3,889,322	6.24	419,562	3.01	1,521,563	3.68
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	647,865	3.30	5,517,421	8.86	422,995	3.03	3,717,166	9.00
Serbest Meslek Hizmetleri	620,375	3.16	3,045,051	4.89	405,832	2.91	2,009,031	4.86
Eğitim Hizmetleri	7,942	0.04	12,667	0.02	5,975	0.04	745	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9,956	0.05	-	-	13,125	0.09	152	-
Diğer	297,967	1.51	2,529,810	4.06	160,435	1.15	1,668,568	4.04
Toplam	19,654,698	100.00	62,281,912	100.00	13,952,106	100.00	41,315,264	100.00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	12,782,959	28,525,278	583,560	3,288,323
Aval ve Kabul Kredileri	-	70,513	-	-
Akreditifler	-	22,788,090	-	147,215
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	6,146,454	7,462,493	141,725	-
Toplam	18,929,413	58,846,374	725,285	3,435,538

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	9,027,387	18,132,753	409,458	2,465,288
Aval ve Kabul Kredileri	-	23,623	-	-
Akreditifler	-	15,632,222	-	18,022
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	4,326,186	5,043,356	189,075	-
Toplam	13,353,573	38,831,954	598,533	2,483,310

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):				
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	265,744,184	228,974,961	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	36,518,576	43,058,781	-	-
Futures Para İşlemleri	127,164,205	126,894,040	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	4,145,296	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	102,061,403	54,876,844	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	102,471,834	80,543,010	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	91,040,876	72,607,050	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	11,430,958	7,935,960	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	3,832,469	1,395,731	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	372,048,487	310,913,702	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	26,163,509	19,489,643
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	26,163,509	19,489,643
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	372,048,487	310,913,702	26,163,509	19,489,643

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 gerçekleştirileceği 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:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankanın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 26,163,509 TL (31 Aralık 2022: 19,489,643 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 kısma ait tutar 310,532 TL (31 Aralık 2022: 376,592 TL alacak) olacak olup, mali tablolarda 93,160 TL (31 Aralık 2022: 94,148 TL borç) borç ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	7,449,520	776,565	82,455	10,604,665	533,642	68,920
Faiz swapları	18,713,989	261,956	-	8,884,978	200,450	693
Toplam	26,163,509	1,038,521	82,455	19,489,643	734,092	69,613

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Kredi 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 2023 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2022: 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 çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 227,121 TL (31 Aralık 2022: 133,257 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarında "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

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 (*):

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Türk Lirası Taahhütler

Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b-
Hissedar Destek Notu	b-

Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B3
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Durağan

(*) Söz konusu derecelendirmeler SPK tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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	18,922,708	2,534,133	11,846,684	935,198
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,340,925	1,179,081	8,710,805	715,586
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	232,116	8,504	237,239	1,869
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	30,495,749	3,721,718	20,794,728	1,652,653

(*) Nakdi kredilere ilişkin 981,443 TL (31 Aralık 2022: 594,372 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	116,389	11,464	-	2,728
Yurtiçi Bankalardan	681,756	546	104,125	1,102
Yurtdışı Bankalardan	74,207	247,384	18,736	68,107
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	872,352	259,394	122,861	71,937

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	176,700	30,677	355,260	41,958
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,681,130	129,230	1,572,493	143,655
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	9,857,644	453,755	9,685,167	412,273
Toplam	11,715,474	613,662	11,612,920	597,886

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde TÜFE endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	106,511	96,363

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	47,438	4,291	123,329	2,598
Yurtdışı Bankalara	-	2,584,985	-	1,068,991
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	47,438	2,589,276	123,329	1,071,589

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 89,791 TL (31 Aralık 2022: 29,270 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	32,167	8,102

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	-	-	200,253	-
Toplam	-	-	200,253	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun		
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	379,800	-	-	-	-	-	379,800	
Tasarruf Mevduatı	-	5,687,282	15,887,181	413,388	660,675	469,031	-	23,117,557	
Resmi Mevduat	-	19,021	270,538	90,468	-	-	-	380,027	
Ticari Mevduat	-	1,892,939	3,843,032	237,443	134,245	362,915	-	6,470,574	
Diğer Mevduat	-	17,585	191,245	7,613	1	1,223	-	217,667	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	7,996,627	20,191,996	748,912	794,921	833,169	-	30,565,625	
Yabancı Para									
Döviz Tevdiat Hesabı	-	29,569	337,053	15,733	1,918	728	-	385,001	
Bankalar Mevduatı	-	393	-	-	-	-	-	393	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	23	3,634	218	-	-	-	3,875	
Toplam	-	29,985	340,687	15,951	1,918	728	-	389,269	
Genel Toplam	-	8,026,612	20,532,683	764,863	796,839	833,897	-	30,954,894	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi: (devamı)

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	196,667	-	-	-	-	-	196,667
Tasarruf Mevduatı	3	2,459,509	4,821,061	202,314	6,839	142,374	-	7,632,100
Resmi Mevduat	-	11,264	99,366	-	-	-	-	110,630
Ticari Mevduat	-	1,292,034	2,407,712	378,873	2,625	217,654	-	4,298,898
Diğer Mevduat	-	25,129	322,756	36,027	5	67	-	383,984
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3	3,984,603	7,650,895	617,214	9,469	360,095	-	12,622,279
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	21	36,629	632,661	5,019	435	476	-	675,241
Bankalar Mevduatı	-	1,118	-	-	-	56	-	1,174
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	2,098	212	-	-	-	2,310
Toplam	21	37,747	634,759	5,231	435	532	-	678,725
Genel Toplam	24	4,022,350	8,285,654	622,445	9,904	360,627	-	13,301,004

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,170	6,938
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	746	799
Diğer	12,953	8,106
Toplam	25,869	15,843

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	221,810,881	164,797,770
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,894,580	521,452
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	88,891,537	36,030,295
Kambiyo İşlemlerinden Kar	131,024,764	128,246,023
Zarar (-)	211,626,250	162,856,207
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	387,652	582,055
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	92,455,422	39,265,564
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	118,783,176	123,008,588

(1) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 181,032 TL (31 Aralık 2022: 383,991 TL kar), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net zarar 7,042,585 TL'dir (31 Aralık 2022: 180,352 TL kâr).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri esas olarak müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

a) Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	1,577,839	1,782,264
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(88,242)	373,222
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,398,421	948,743
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	267,660	460,299
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	1,805,505	399,926
Toplam	3,383,344	2,182,190

(*) 31 Aralık 2023 itibarıyla 1,650,000 TL (31 Aralık 2022: 400,000 TL) tutarında serbest karşılığı içermektedir. Bu serbest karşılık Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tahsis edilmiştir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	178,758	315,238
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	488,329	332,433
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	188,154	100,660
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	648	870
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4,934,710	2,450,022
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	102,209	71,653
Bakım ve Onarım Giderleri	163,864	88,129
Reklam ve İlan Giderleri	259,406	164,192
Diğer Giderler ⁽³⁾	4,409,231	2,126,048
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,630	5,859
Diğer ⁽²⁾	1,428,380	780,910
Toplam	7,220,609	3,985,992

⁽¹⁾ Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

⁽²⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 601,533 TL (31 Aralık 2022: 355,328 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 552,025 TL (31 Aralık 2022: 278,243 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

⁽³⁾ Yaşanan deprem felaketi nedeniyle T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na yapılan 148,450 TL tutarındaki nakdi bağış ödemesini içermektedir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklama:

- a) Vergi öncesi karın 16,755,952 TL (31 Aralık 2022: 20,187,353 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 4,918,039 TL (31 Aralık 2022: 2,251,416 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 14,089,708 TL (31 Aralık 2022 7,634,674 TL) tutarındadır.
- b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- a) 31 Aralık 2023 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 3,647,896 TL (31 Aralık 2022: 5,323,264 TL gider) ve net ertelenmiş vergi geliri 461,351 TL (31 Aralık 2022: 1,632,910 TL geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama: (devamı)

- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 461,351 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,632,910 TL net ertelenmiş vergi geliri).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 11,726,648 TL (31 Aralık 2022: 11,190,604 TL kar), 31 Aralık 2023 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

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 2022: 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 2022: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Aralık 2022: 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	5,365,112	2,377,251
Sigorta komisyonları	653,791	358,057
Havale komisyonları	394,380	182,361
Fon yönetim komisyonları	272,335	112,139
Genel limit revize komisyonları	217,976	135,442
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	183,143	93,557
Erken kapama komisyonları	27,342	37,112
Diğer	1,122,730	286,100
Toplam	8,236,809	3,582,019
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	3,493,449	1,535,783
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	191,346	113,935
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	82,606	50,031
Diğer	525,887	214,473
Toplam	4,293,288	1,914,222

13. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt içindeki bağlı ortaklıklarına ve konsolide edilmeyen finansal olmayan ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahildir.

(KDV hariç, bin TL tutarlardır)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	18,007	8,522
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	577	263
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	3,969	437
Toplam	22,553	9,222

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerindeki değişiklikten kaynaklanan etki özkaynaklar altında “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında muhasebeleşir. 2023 yılı içerisinde söz konusu tutar 1,080,669 TL azalmış (31 Aralık 2022: 1,172,875 TL artmış) ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 278,118 TL (31 Aralık 2022: 281,988 TL) olmuştur.

- 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. 2023 yılı içerisinde söz konusu tutar 66,060 TL (31 Aralık 2022: 1,743 TL artmış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 988 TL (31 Aralık 2022: 12,097 TL) olmuştur.

- c) Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2022 yılı net bilanço karını teşkil eden 11,190,604 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 112,093 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 138,376 TL Özel Yedekler'e, 1,119,060 TL ortaklara, 9,50 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

Cari döneme ait kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 14,218,092 TL (31 Aralık 2022: 2,408,771 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 varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 4,052,020 TL (31 Aralık 2022: 3,133,637 TL artış) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 9,894,272 TL (31 Aralık 2022: 7,262,911 TL azalış) tutarındaki “Diğer varlıklarda net azalış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı” içinde yer alan 729,935 TL (31 Aralık 2022: 423,784 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, 2023 yılı için 6,438,331 TL (31 Aralık 2022: 3,764,592 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 akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	25,644,055	19,904,616
Kasa ve Efektif Deposu	10,757,014	7,473,318
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	14,326,200	12,202,866
Diğer	560,841	228,432
Nakde Eşdeğer Varlıklar	16,382,880	11,422,605
Bankalar	8,782,880	11,422,605
Para Piyasalarından Alacaklar	7,600,000	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	42,026,935	31,327,221
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	77,297,641	25,644,055
Kasa ve Efektif Deposu	12,272,157	10,757,014
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	64,497,855	14,326,200
Diğer	527,629	560,841
Nakde Eşdeğer Varlıklar	19,116,162	16,382,880
Bankalar	6,916,162	8,782,880
Para Piyasalarından Alacaklar	12,200,000	7,600,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	96,413,803	42,026,935

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 31 Aralık 2022, gelir/gider kalemleri 31 Aralık 2022 tarihi 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						
Dönem Başı Bakiyesi	437,163	2,934	257,375	1,118,603	1,213,006	93,918
Dönem Sonu Bakiyesi	277,413	12,477	109,615	1,607,169	1,028,497	188,732
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	106,511	93	22,597	2,264	143,534	1,318

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 109,615 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 128,181 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						
Dönem Başı Bakiyesi	366,942	1,436	188,387	389,230	1,717,546	129,424
Dönem Sonu Bakiyesi	437,163	2,934	257,375	1,118,603	1,213,006	93,918
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	96,363	46	2,940	4,290	163,137	402

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 257,375 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 45,447 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	41,131	256,276	5,686,882	4,577,873	1,332,483	1,263,224
Dönem Sonu	178,635	41,131	5,808,611	5,686,882	2,519,918	1,332,483
Mevduat Faiz Gideri	32,167	8,102	710,474	268,540	198,928	215,240

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	-	-	58,227,206	36,494,649	2,322,171	729,855
Dönem Sonu	-	-	93,842,978	58,227,206	4,740,236	2,322,171
Toplam Kâr/Zarar	-	-	267,296	(1,227,922)	(14,052)	1,676,472
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	16,690,868	9,575,676	-	-
Dönem Sonu	-	-	21,460,631	16,690,868	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	116,046	1,368,711	-	-

d) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 202,328 TL (31 Aralık 2022: 124,282 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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	440	8,268			
				<u>Bulunduğu Ülke</u>	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
Yurtdışı şube	4	65	Kıbrıs	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
				3,794,319	80,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Banka 2023 yılı içerisinde 8 adet şubesini kapatmıştır, yıl içerisinde 4 adet şube açılmıştır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

Finansal Piyasalar Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Akil Özçay, 1 Ocak 2024 tarihinden geçerli olmak üzere görevinden ayrılmış; yerine Göker Orhan atanmıştır.

Banka tarafından, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması akabinde; 400 milyon ABD Doları tutarında, itfa tarihi 17 Ocak 2034 olan ve 17 Ocak 2029 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl vadeli ve yılda iki kez faiz ödemeli, kupon oranı %9.375 olarak belirlenmiş olan sermaye benzeri tahvil (katkı sermaye) yurtdışında ihraç edilmiştir. İhraç işlemi SPK'dan Tertip İhraç Belgesinin alınmasını takiben 17 Ocak 2024 tarihinde tamamlanmıştır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, 12 Ocak 2024 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı para kredi notu görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmesini takiben; 17 Ocak 2024 tarihinde Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli Yabancı Para Karşı Taraf Riski notunu ve Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notlarını B3'ten B2'ye yükseltmiş, Uzun Vadeli Yabancı Para ve Türk Lirası Mevduat notlarının görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ocak 2024 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

BÖLÜM 5- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

1 OCAK- 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE
MALİ ORTAKLARI**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2023 itibarıyla konsolide finansal tablolar 2,050,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Serbest karşılık tutarının 400,000 bin TL'si geçmiş dönem diğer karşılık gideri ve 1,650,000 bin TL'si cari dönem diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır. Bu serbest karşılık Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tahsis edilmiştir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, diğer karşılıklar 2,050,000 bin TL daha az, geçmiş yıllar karları 400,000 bin TL daha fazla ve dönem net karı 1,650,000 bin TL daha fazla olacaktı.

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'lere) 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, sınırlı olumlu 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	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p><i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (“TFRS 9”) çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i></p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup’un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %53 paya sahip olan krediler ve faktoring alacakları toplamı 223,332,475 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 6,892,351 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no’lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK’nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.</p> <p>TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup’un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir.</p> <p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p> <p>Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Grup’un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların</p>

	<p>makul olup olmadığını varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>
<p><i>Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler</i></p> <p>Grup'un çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı aracılığıyla yönetilmektedir.</p> <p>Detayları Üçüncü Bölüm XVII. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Grup tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Beşinci Bölüm II.8.c2 numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir:</p> <p>Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız iç uzman (aktüer) dahil edilmiştir.</p> <p>Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.</p> <p>Ayrıca, Grup'un kullandığı uzman aktüere sağlanan verinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır.</p> <p>Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p>

<p><i>Bilgi teknolojileri denetimi</i></p> <p>Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Grup ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.</p>	<p>Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:</p> <ul style="list-style-type: none">• Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.• Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:• Erişim Güvenliği• Değişiklik Yönetimi• Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları• Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.• Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.• Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.• Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.• Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.
---	--

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.

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 konsolide 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 finansal 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 bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki 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, sahtekarlık, 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 tahminlerinin ve 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 esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide 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, açıklamalar dahil 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 dahil 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 hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş 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 Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ocak 2024

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2023 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 rapor 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 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.	-	-
4	TEB Finansman A.Ş.	-	-

Bu raporda yer alan konsolide yıl sonu 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.

Dr. Akın Akbaygil	Patrick Philippe Poupon	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	M. Aşkın Dolaştır	Kamer Kıdıl
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	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 ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime 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 kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
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	23
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
XXV.	Sınıflandırmalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	48
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	49
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51
VI.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	54
VII.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	60
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	61
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	62
XI.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	63

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	130
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	131
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	132
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	133
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	133

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	134
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	134
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	134

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 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 ("BNPP") 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'un 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	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 2023 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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;		
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Patrick Philippe Poupon	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Jean-Charles Joseph Gabriel Aranda	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşe Meral Çimenbiçer	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Didier Albert N. Van Hecke	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları;		
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ali İhsan Arıdaşır	KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mustafa Aşkın Dolıştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Çiğdem Ünsal	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Akil Özçay(*)	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (**);		
Nimet Elif Kocaayan	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (**);		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Finansal Piyasalar Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Akil Özçay, 1 Ocak 2024 tarihinden geçerli olmak üzere görevinden ayrılmış; yerine Göker Orhan atanmıştır.

(**) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 440 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 444 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 8,730 (31 Aralık 2022: 9,054) 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 mali olmayan bağlı ortaklık kapsamı dışında 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.

Ana Ortaklık Banka'nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan TEB ARF Teknoloji A.Ş.'nin kuruluşu 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, TEB ARF Teknoloji A.Ş.'yi finansal tablolarında bağlı ortaklık satırında göstermiştir.

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
- III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		62,862,283	74,567,876	137,430,159	30,732,653	47,410,589	78,143,242
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		54,617,383	69,845,047	124,462,430	17,621,477	42,833,756	60,455,233
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	40,713,424	63,894,514	104,607,938	7,210,359	36,629,352	43,839,711
1.1.2 Bankalar	(I-4)	1,671,460	6,002,217	7,673,677	2,820,682	6,227,454	9,048,136
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		12,243,739	-	12,243,739	7,604,278	-	7,604,278
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		11,240	51,684	62,924	13,842	23,050	36,892
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-2)	469,481	660,327	1,129,808	2,927,230	541,639	3,468,869
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		242,988	345,477	588,465	2,809,744	202,058	3,011,802
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		109,257	164,734	273,991	77,197	263,295	340,492
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		117,236	150,116	267,352	40,289	76,286	116,575
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-5)	5,104,017	2,722,321	7,826,338	5,357,851	3,062,485	8,420,336
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5,021,682	2,722,321	7,744,003	5,308,538	3,062,485	8,371,023
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		82,335	-	82,335	49,313	-	49,313
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		2,671,402	1,340,181	4,011,583	4,826,095	972,709	5,798,804
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(I-3)	1,935,635	1,037,427	2,973,062	4,400,167	664,545	5,064,712
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-12)	735,767	302,754	1,038,521	425,928	308,164	734,092
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		189,662,728	76,057,764	265,720,492	145,051,474	47,317,492	192,368,966
2.1 Krediler	(I-6)	153,962,017	59,267,626	213,229,643	113,819,501	35,884,378	149,703,879
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(I-18)	5,911,393	4,191,439	10,102,832	4,137,185	3,192,413	7,329,598
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-7)	34,609,839	14,681,619	49,291,458	30,844,021	9,611,915	40,455,936
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		34,609,839	14,681,619	49,291,458	30,844,021	9,611,915	40,455,936
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(I-6,18)	4,820,521	2,082,920	6,903,441	3,749,233	1,371,214	5,120,447
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-17)	82,060	-	82,060	100,370	-	100,370
3.1 Satış Amaçlı		82,060	-	82,060	100,370	-	100,370
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		55	-	55	55	-	55
4.1 İştirakler (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-9)	50	-	50	50	-	50
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50	-	50	50	-	50
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-10)	5	-	5	5	-	5
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	1,980,316	-	1,980,316	1,276,406	-	1,276,406
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	1,304,219	-	1,304,219	903,856	-	903,856
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		883,095	-	883,095	482,732	-	482,732
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-15)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		225,426	-	225,426	28,388	-	28,388
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-16)	2,531,368	-	2,531,368	1,624,898	-	1,624,898
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(I-19)	11,647,472	670,575	12,318,047	8,821,151	268,689	9,089,840
VARLIKLAR TOPLAMI		270,295,927	151,296,215	421,592,142	188,539,251	94,996,770	283,536,021

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	185,336,376	99,230,825	284,567,201	128,658,964	71,690,956	200,349,920
II. ALINAN KREDİLER	(II-3)	5,552,510	24,041,603	29,594,113	3,894,872	13,710,230	17,605,102
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-4)	390,354	28,109,842	28,500,196	439,289	6,790,660	7,229,949
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	1,511,941	-	1,511,941	422,045	-	422,045
4.1 Bonolar		868,080	-	868,080	422,045	-	422,045
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		643,861	-	643,861	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		1,834,898	800,400	2,635,298	2,971,255	595,978	3,567,233
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(II-2)	1,752,443	800,400	2,552,843	2,901,642	595,978	3,497,620
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(II-7)	82,455	-	82,455	69,613	-	69,613
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(II-14)	533	29,949	30,482	564	4,227	4,791
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-6)	1,000,253	25,188	1,025,441	684,123	26,506	710,629
X. KARŞILIKLAR	(II-8)	5,847,372	781,515	6,628,887	3,011,836	471,364	3,483,200
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		3,012,178	108,441	3,120,619	2,120,685	64,378	2,185,063
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		2,835,194	673,074	3,508,268	891,151	406,986	1,298,137
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-9)	1,476,641	3	1,476,644	2,045,694	-	2,045,694
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-11)	-	11,637,967	11,637,967	-	9,708,218	9,708,218
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	11,637,967	11,637,967	-	9,708,218	9,708,218
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-5)	13,864,853	2,834,703	16,699,556	9,613,470	2,651,378	12,264,848
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-12)	37,151,373	133,043	37,284,416	26,021,294	123,098	26,144,392
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		391,226	-	391,226	391,226	-	391,226
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 Diğer Sermaye Yedekleri		388,661	-	388,661	388,661	-	388,661
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(374,505)	-	(374,505)	(419,019)	-	(419,019)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(27,028)	133,043	106,015	850,588	123,098	973,686
16.5 Kâr Yedekleri		21,754,128	-	21,754,128	11,310,414	-	11,310,414
16.5.1 Yasal Yedekler		761,245	-	761,245	649,424	-	649,424
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		16,375,979	-	16,375,979	10,773,450	-	10,773,450
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		4,616,904	-	4,616,904	(112,460)	-	(112,460)
16.6 Kâr veya Zarar		13,128,180	-	13,128,180	11,655,252	-	11,655,252
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	98,356	-	98,356
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		13,128,180	-	13,128,180	11,556,896	-	11,556,896
16.7 Azınlık Payları	(II-13)	74,982	-	74,982	28,443	-	28,443
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		253,967,104	167,625,038	421,592,142	177,763,406	105,772,615	283,536,021

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		219,967,384	342,246,423	562,213,807	194,692,438	235,219,732	429,912,170
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	19,642,242	62,281,912	81,924,154	13,949,172	41,315,264	55,264,436
1.1 Teminat Mektupları		13,354,063	31,813,601	45,167,664	9,433,911	20,598,041	30,031,952
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		104,520	205,134	309,654	152,535	205,253	357,788
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		862,611	1,207,038	2,069,649	658,658	771,147	1,429,805
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		12,386,932	30,401,429	42,788,361	8,622,718	19,621,641	28,244,359
1.2 Banka Kredileri		-	70,513	70,513	-	23,623	23,623
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	70,513	70,513	-	23,623	23,623
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	22,935,305	22,935,305	-	15,650,244	15,650,244
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	5,661,471	5,661,471	-	2,596,937	2,596,937
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	17,273,834	17,273,834	-	13,053,307	13,053,307
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. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		3,246,496	7,446,704	10,693,200	2,495,355	4,855,637	7,350,992
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		3,041,683	15,789	3,057,472	2,019,906	187,719	2,207,625
II. TAAHHÜTLER	(III-1)	72,435,602	9,642,055	82,077,657	38,756,549	5,487,840	44,244,389
2.1 Cayılamaz Taahhütler		71,532,810	9,642,055	81,174,865	38,756,549	5,487,840	44,244,389
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,651,971	8,591,528	10,243,499	2,181,948	5,049,902	7,231,850
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		13,465,372	111,782	13,577,154	11,589,114	68,589	11,657,703
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		4,044,146	-	4,044,146	2,776,761	-	2,776,761
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		302,721	-	302,721	127,411	-	127,411
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		52,048,755	-	52,048,755	22,073,226	-	22,073,226
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,181	-	3,181	2,141	-	2,141
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		16,664	938,745	955,409	5,948	369,349	375,297
2.2 Cayılabilir Taahhütler		902,792	-	902,792	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		902,792	-	902,792	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	127,889,540	270,322,456	398,211,996	141,986,717	188,416,628	330,403,345
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,665,300	24,498,209	26,163,509	965,300	18,524,343	19,489,643
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,665,300	24,498,209	26,163,509	965,300	18,524,343	19,489,643
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		126,224,240	245,824,247	372,048,487	141,021,417	169,892,285	310,913,702
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		14,836,229	21,682,347	36,518,576	20,240,521	22,818,260	43,058,781
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		13,697,429	5,264,009	18,961,438	19,213,785	3,165,415	22,379,200
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,138,800	16,418,338	17,557,138	1,026,736	19,652,845	20,679,581
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		86,388,981	131,816,100	218,205,081	98,861,030	100,640,060	199,501,090
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		869,068	59,729,356	60,598,424	7,819,762	55,239,445	63,059,207
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		32,587,503	33,978,278	66,565,781	42,400,268	21,434,665	63,834,833
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		26,466,205	19,054,233	45,520,438	24,320,500	11,983,025	36,303,525
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		26,466,205	19,054,233	45,520,438	24,320,500	11,983,025	36,303,525
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		24,999,030	88,493,331	113,492,361	19,676,969	43,135,835	62,812,804
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		13,714,144	37,016,644	50,730,788	15,275,312	11,998,466	27,273,778
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		11,284,886	40,045,729	51,330,615	4,401,657	23,201,409	27,603,066
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	5,715,479	5,715,479	-	3,967,980	3,967,980
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	5,715,479	5,715,479	-	3,967,980	3,967,980
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	2,242,897	1,902,399	4,145,296
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	2,242,897	-	2,242,897
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	1,902,399	1,902,399
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	3,832,469	3,832,469	-	1,395,731	1,395,731
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		390,119,038	152,251,664	542,370,702	244,617,678	103,723,114	348,340,792
IV. EMANET KIYMETLER		139,831,700	27,020,322	166,852,022	64,320,940	17,591,040	81,911,980
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		62,442,422	-	62,442,422	23,356,409	-	23,356,409
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		15,552,968	25,264,456	40,817,424	8,466,547	16,227,035	24,693,582
4.3 Tahsile Alınan Çekler		49,729,946	267,984	49,997,930	31,598,332	534,262	32,132,594
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,307,602	132,130	1,439,732	803,051	90,839	893,890
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	1,355,752	1,355,877	125	738,904	739,029
4.6 İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		10,798,637	-	10,798,637	96,476	-	96,476
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		248,930,984	124,875,266	373,806,250	178,491,265	85,592,825	264,084,090
5.1 Menkul Kıymetler		537,996	1,056,614	1,594,610	1,756,158	1,100,377	2,856,535
5.2 Teminat Senetleri		83,565,449	89,540,340	173,105,789	67,245,877	58,444,827	125,690,704
5.3 Emtia		664,315	604,663	1,268,978	220,087	364,691	584,778
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		114,299,639	27,356,588	141,656,227	90,488,447	19,546,647	110,035,094
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		49,863,585	6,317,061	56,180,646	18,780,696	6,136,283	24,916,979
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,356,354	356,076	1,712,430	1,805,473	539,249	2,344,722
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		610,086,422	494,498,087	1,104,584,509	439,310,116	338,942,846	778,252,962

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	58,670,877	36,528,298
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		39,004,633	22,525,749
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		171,551	106,992
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,334,997	232,661
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,425,247	399,683
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12,329,218	12,210,893
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		207,377	397,218
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,810,442	1,716,235
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		10,311,399	10,097,440
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(IV-12)	2,405,231	1,052,320
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)	39,859,453	15,800,491
2.1 Mevduata Verilen Faizler		30,922,727	13,292,902
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		6,508,959	1,674,889
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		837,792	256,830
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,082,805	236,045
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		289,688	173,030
2.6 Diğer Faiz Giderleri		217,482	166,795
III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		18,811,424	20,727,807
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		5,573,589	2,607,619
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10,073,602	4,614,814
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		982,110	590,236
4.1.2 Diğer		9,091,492	4,024,578
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(IV-12)	4,500,013	2,007,195
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		20,453	10,859
4.2.2 Diğer	(IV-12)	4,479,560	1,996,336
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	12,917	7,759
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)	10,255,401	1,953,420
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,536,948	(60,373)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,563,885)	(3,235,269)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		12,282,338	5,249,062
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	526,785	295,174
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		35,180,116	25,591,779
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-6)	1,647,451	1,806,241
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-6)	1,805,505	401,447
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		7,589,857	4,189,162
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	7,370,800	3,801,703
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		16,766,503	15,393,226
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(IV-8)	16,766,503	15,393,226
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-9)	3,591,417	3,818,745
18.1 Cari Vergi Karşılığı		4,065,869	5,458,691
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		2,433,818	3,320,176
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2,908,270)	(4,960,122)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(IV-10)	13,175,086	11,574,481
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(IV-8)	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-9)	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(IV-10)	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-11)	13,175,086	11,574,481
25.1 Grubun Kârı / Zararı		13,128,180	11,556,896
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		46,906	17,585
Hisse Başına Kâr / Zarar		5.9555	5.2427

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	13,175,086	11,574,481
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(916,002)	520,446
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(48,290)	(360,297)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(159,583)	(497,654)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	33,023	5,643
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	78,270	131,714
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(867,712)	880,743
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1,080,797)	1,173,138
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(66,060)	1,743
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	279,145	(294,138)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	12,259,084	12,094,927

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Dönem Net Kar veya Zararı		Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak		
Bağımsız Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)					
I. Önceki Dönem – 01.01-31.12.2022																	
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	388,661	56,230	(123,085)	7,482	-	(199,759)	292,799	9,336,062	2,072,708	-	14,038,053	18,217	14,056,270	
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	388,661	56,230	(123,085)	7,482	-	(199,759)	292,799	9,336,062	2,072,708	-	14,038,053	18,217	14,056,270	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(364,876)	5,230	-	891,000	(10,354)	-	-	11,556,896	12,077,896	17,031	12,094,927	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,974,352	(1,974,352)	-	-	(6,805)	(6,805)	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,805)	(6,805)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,974,352	(1,974,352)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2022																	
(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	388,661	56,230	(487,961)	12,712	-	691,241	282,445	11,310,414	98,356	11,556,896	26,115,949	28,443	26,144,392	
Cari Dönem – 01.01-31.12.2023																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	388,661	56,230	(487,961)	12,712	-	691,242	282,444	11,310,414	11,655,252	-	26,115,949	28,443	26,144,392	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	388,661	56,230	(487,961)	12,712	-	691,242	282,444	11,310,414	11,655,252	-	26,115,949	28,443	26,144,392	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(78,379)	30,415	-	(802,599)	(65,072)	-	-	13,128,180	12,212,545	46,539	12,259,084	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	92,478	-	-	-	-	-	(92,478)	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,536,192	(11,655,252)	-	(1,119,060)	-	(1,119,060)	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,119,060)	-	(1,119,060)	-	(1,119,060)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,536,192	(10,536,192)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2023																	
(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	388,661	148,708	(566,340)	43,127	-	(111,357)	217,372	21,754,128	-	13,128,180	37,209,434	74,982	37,284,416	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2022
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	19,285,635	12,433,941
1.1.1	Alınan Faizler	58,872,724	24,749,272
1.1.2	Ödenen Faizler	(35,987,707)	(13,980,622)
1.1.3	Alınan Temettüleri	12,917	516
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	9,722,598	4,270,611
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	15,467,609	7,043,218
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,627,126	1,480,497
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(7,398,046)	(3,866,908)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(7,632,502)	(4,178,029)
1.1.9	Diğer	(VI-1) (15,399,084)	(3,084,614)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	37,696,271	4,349,071
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net Azalış / (Artış)	2,284,418	(610,925)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış / (Artış)	22,673	(23,844)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)	(39,138,178)	(34,776,854)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(VI-1) (8,570,346)	(7,824,618)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	22,011,374	(1,936,025)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış	47,963,190	48,276,847
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	9,290,539	(2,353,382)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış	(VI-1) 3,832,601	3,597,872
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	56,981,906	16,783,012
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(4,511,777)	(8,741,206)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(162,985)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(664,325)	(366,739)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	5,136	42,656
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4,776,041)	(1,867,612)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,742,659	4,392,377
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(15,451,927)	(12,931,495)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	9,541,486	2,428,011
2.9	Diğer	(VI-1) (745,780)	(438,404)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(4,125,268)	(1,110,479)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	2,482,550	7,030,561
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(4,943,988)	(7,776,517)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(1,119,060)	(6,805)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(544,770)	(357,718)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1) 6,438,331	3,764,592
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	54,783,192	10,695,919
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2) 42,110,784	31,414,865
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2) 96,893,976	42,110,784

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023(**)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	14,913,193	14,880,958
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	3,186,545	3,690,354
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3,647,896	5,323,264
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	(461,351)	(1,632,910)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	11,726,648	11,190,604
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)]	11,726,648	11,190,604
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	110,220
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	110,220
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 (-)	-	1,008,841
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	1,008,841
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 (-)	-	112,093
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	9,821,074
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	138,376
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	5,3197	5,0765
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	531.97	507.65
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 (%)	-	-

(*) Kar dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(**) Kâr dağıtım hakkında Ana Ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2023 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

(***) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2022: Ertelenmiş vergi geliri)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

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 ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan 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 TFRS'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.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

1 Ocak 2023'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır.

Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla KGGK tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. KGGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları: (devamı)

tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Cari dönem söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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 mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacıyla çalışmaktadır. Müşteri istekleri karşılırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Grup aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesapları, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'da TMS/TFRS 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), TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) ve TEB Finansman A.Ş. (TEB Finansman) 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
TEB Finansman	Türkiye

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyattır. TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 Ürünlerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı (devamı)

Bu kapsamda Ana Ortalık Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

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, değerlendirilme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerlendirilme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirası'na 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.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Ana Ortalık Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Ana Ortalık 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.

Ana Ortalık Banka'nın sabit faizli yabancı para menkul kıymetlerinin ve Türk Lirası kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilebilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski para swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı

Ana Ortalık Banka ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından ve alacaklarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kalemine ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

Ana Ortalık 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 muhasebeleştirilmektedir.

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 muhasebeleştirilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Ana Ortaklık Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Donuk alacak (üçüncü aşama) olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmez ve faiz gelirlerine dâhil edilir.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı faiz geliri içerisinde gösterilir ve tamamına karşılık ayrılır. Tahsilat tahmini tarihine yaklaştıkça oluşan tahsilat tahmini öngörülerinin iskontolanmasından kaynaklanan gelir etkisi faiz gelirlerinde kaydedilir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

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.

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.

Gayrinakdi 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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

Grup, finansal varlıklarını, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “IFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile, yönetilen 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 varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları III. Bölüm IV no’lu notta açıklanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerine ilişkin sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır. Özkaynak yatırımına dayalı varlığın elden çıkarılması durumunda, birikmiş olan toplam kazanç veya kayıp “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirilmesine konu edilmemektedir.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgiler

Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirmiştir. Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. 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 muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredide 30 günden fazla, 90 günden az gecikme olması
- Kredide yeniden yapılandırma olması
- Konkordato ilan etmiş olması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Yukarıdaki ilk üç maddeden herhangi birinin oluşması durumunda temerrüt olasılıkları arasındaki mukayeseye bakılmaksızın 2.Aşama krediler altında sınıflandırılır.

Temerrüt olasılığında önemli derecede kötüleşme olması halinde kredi riskinde önemli artış olduğu kabul edilir ve finansal varlık 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Bu kapsamda, temerrüt olasılıklarının Banka tarafından Banka’nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak belirlenen eşik değerlerini aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

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 kaydedilmektedir. İlgili finansal varlıklar için temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır. Banka bu hesaplamada 12 aylık temerrüt olasılığı ile birlikte finansal aracın ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığını dikkate alarak iki farklı hesaplama yapmaktadır.

Kredi kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda ömür boyu temerrüt olasılığı, önemli derecede artış olmaması durumunda ise 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplamaları kullanılmaktadır.

Temelde 3 portföy yapısı yer almaktadır. Ticari nitelikli portföyler, Bireysel nitelikli portföyler ve Kamu portföyü.

Ticari portföyler için banka içsel kredi derecelendirme notları kullanılırken, perakende portföyler için ise içsel davranışsal skorlar kullanılmaktadır. Her iki portföy için kredi açılış tarihindeki notlar ile raporlama tarihindeki notlar mukayese edilerek kredi riskinde önemli artış olup olmadığı belirlenmektedir.

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmesi anlamına gelmektedir. Buna ilaveten borçlunun borcunu ödeyemeyeceği kanaatine varılması da gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrüt tanımı içerisinde yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

Dönem(*)	2023				2024				2025				2026			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	3.90	3.80	3.60	3.10	5.10	2.70	3.00	3.40	4.70	3.00	3.20	3.30	4.60	3.20	3.30	3.30

(*) 3 aylık periyotları ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık bulunmamaktadır.

Temerrüt Olasılığı (TO): Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Tarihsel verilere dayandırılarak kredi derecelendirme ve davranışsal skorlar bazında her bir portföy için bir müşterinin 1 yıl içerisinde temerrüde düşme olasılığı hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır. İki çeşit temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır.

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel soru setine verilen cevapları içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranışsal skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir.

Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder.

Ticari segmentler için THK tahminleri tarihsel tahsilat ve direkt maliyet kalemlerini dikkate alan ve gerçekleşen THK oranlarını risk unsurlarına bağlı olarak açıklayan istatistiki modeller ile hesaplanmaktadır. Kurumsal segment için teminat türü ve perakende segment için ürün sınıfı bazında tarihsel tahsilat oranları paranın zaman değeri dikkate alınarak hesaplanmakta, oranlar THK tahmini hesaplamasında kullanılmaktadır. Kurumsal segment için teminatlar beklenen nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak hesaplama dahil edilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Temerrüt Tutarı (TT): Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, nakdi krediler için beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanırken, gayrinakdi krediler ve kredi taahhütlerinde ise kredi dönüşüm oranı uygulanmış tutarları ifade etmektedir. Borçlunun temerrüt tarihindeki riskini göstermektedir.

Etkin faiz oranı: Paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Tüm nakit ve gayri nakit krediler için tanımlanan vade bilgisi, kendi vadesi ve ödeme planları ile birlikte ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömür ifade etmektedir. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Ana Ortaklık Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında "Baz", "Kötü" ve "İyimser" olarak üç farklı makroekonomik senaryo kullanılmakta ve bu senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalamaları dikkate alınmaktadır. Bu üç senaryonun ağırlıklı ortalamasına dayanan ileriye dönük temerrüt olasılıkları işkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır. Ana Ortaklık Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklarla gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

1.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış göstermeyen itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlıklar için raporlama tarihinden itibaren 12 aylık (1 yıllık) temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplama yapılmaktadır. Dolayısı ile ömür boyu beklenen muhtemel kredi zararının bir parçasını oluşturmaktadır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları temerrüt halindeki kayıp ve temerrüt tutarının çarpımı ile birlikte iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin güncel temerrüt oranının belirlenmiş bir eşğin altında olması durumunda ilgili krediler kredi kaliteleri dikkate alınarak 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile TCMB bakiyeleri 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın bağlı olduğu risk grubu altındaki kuruluşlar ve diğer banka plasmanları da 1. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

2.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış gözlemlenmiş kredi alacaklarının kredinin kalan ömrü doğrultusunda temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Ömür boyu beklenen temerrüt olasılıklarının temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarının çarpımları alınmakta ve iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Kredi geri ödemesinde 30 gün üzeri gecikmesi olan alacaklar 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Yeniden yapılandırılan krediler de yine bu aşama altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca konkordato ilan eden tüm müşteriler yine bu aşama altında sınıflandırılır.

Ana Ortaklık Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklarla gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

Niceliksel değerlendirme:

"Kredi riskinde önemli artış" niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Bu kıyaslamaya ilişkin belirlenmiş bir eşğin üzerindeki değişim kredi riskinde önemli artış olarak kabul edilerek kredi hesabının 2. Aşama krediler altında sınıflandırılması anlamı taşımaktadır.

Kredinin içsel derecelendirme notu belirlenmiş bir eşğin üstünde olması durumunda "yüksek riskli portföy" hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin ilgili krediler 2. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

3.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Belli bir tutarın üzerindeki finansal araçlar için bireysel olarak oluşturulan nakit akış beklentilerinin iskontolanması ile karşılıklar hesaplanırken, belirlenen tutarın altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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 gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 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 kalemde 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 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un 12,243,734 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 7,604,278 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 82,060 TL'dir (31 Aralık 2022: 100,370 TL). "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 3,806 TL (31 Aralık 2022: 3,158 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 pasif) 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 birim, 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 ayrılmaktadır. 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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
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 faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortismanına tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır. Şubeler için ise bu süre Ana Ortaklık Banka'nın iş planları paralelinde üç yıl olarak dikkate alınır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Grup, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtma suretiyle 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Ana Ortaklık Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

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 ayırmaktadır.

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 beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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.

Birinci bölüm “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 “Fortis Bank A.Ş. 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 2023 itibarıyla 891 çalışan ve 2,031 emekli (31 Aralık 2022 itibarıyla 1,351 çalışan ve 1,302 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 tamamlanacağı 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. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname’nin 203’üncü maddesinin (I) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun geçici 20’nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye “Bakanlar Kurulu” yetkilidir ibaresi “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2023 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.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Ek olarak, 7417 Sayılı "Devlet Memurları Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 7394 sayılı Kanun kapsamında belirlenen %25 oranının yürürlük maddesinde değişiklik yapılmış olup böylelikle kapsama giren yukarıdaki banka ve finans kurumlarının 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplanacağına yönelik ilgili düzenleme yapılmıştır. Kurumlar Vergisi oranlarına yönelik yapılan son düzenleme ile birlikte de "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında kurumlar vergisi genel oranı % 20'den % 25'e; Finansal kurumlarda Kurumlar vergisi oranı ise %25 'den %30'a yükseltilmiştir. Söz konusu düzenleme 1 Ekim 2023 (3.Geçici Vergi Dönemi) tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmektedir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 2022 yılında uygulanmak üzere 4. dönem geçici vergi beyannamesi kaldırılmıştır. Yeni uygulamada, yılın ilk 9 ayı için 3'er aylık dönemler halinde toplamda 3 geçici vergi beyannamesi verilecektir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar Türkiye ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti arasında imzalanmış olan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması'nın ("ÇVÖA") çifte vergilendirmenin önlenmesine ilişkin 22. Maddesi kapsamında istisna edilmek suretiyle Kurumlar Vergisi Beyanında dikkate alınmaktadır.

Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu 5-1/e maddesi kapsamında en az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla birlikte, "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında Kurumların en az 2 yıl aktifte bulundurulmuş taşınmazların satış kazançlarında Kurumlar Vergisi istisnası (Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-e) yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak Kanun yayımlandığı tarihten önce edinilen taşınmazlar için (15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için), elde edilen kazançlarda istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın birinden son gününün akşamına kadar beyan edilmekte ve beyanname verme süresi içerisinde 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Kurumlar Vergisi (devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği hususu yasalaşmıştır. Buna ek olarak, 28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de 7491 Sayılı "Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" yayımlanmış olup bu kanunun 17. Maddesinde; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) yapacakları enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar ve zararın kurumlar vergisi matrahında dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapılmıştır.

Diğer yandan 7338 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlar Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun ilgili maddeleriyle Vergi Usul Kanuna eklenen Geçici 32. Madde ile mükerrer 298/ç maddesi kapsamına giren mükelleflerin bilançolarında kayıtlı bulunan taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerini yeniden değerlemelerine olanak sağlanmıştır. Ayrıca uygulamaya ilişkin olarak 14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile bilanço esasına göre defter tutmakla beraber faaliyet konuları itibarıyla farklı muhasebe tekniğini kullanmak durumunda bulunan mükellefler için taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesine ilişkin usul ve esaslarda ek açıklamalar getirilmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirilmiştir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirilme sonrası bulunan yeni amortisman giderlerine göre hesaplanarak ödenecektir.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreci takip eden dördüncü ayda ödenir. Bununla birlikte, 3 Seri No.lu Vergi Ve Diğer Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin 7440 Sayılı Kanun Genel Tebliğinde ek vergi uygulamasına ilişkin detaylı açıklamalar yer almakta olup bahsi geçen düzenleme kapsamında kurum kazancından indirilebilen bağış ve yardımların, ÇVÖA kapsamında Türkiye'nin vergi alma hakkı olmadığı veya söz konusu kazançların Türkiye'de istisna edilmesi gerektiği durumlara ilişkin istisna edilen tutarların, Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Vergi Usul Kanunu hükümleri arasındaki değerlendirme farklarının, kıdem tazminatı karşılığı iptali gibi durumların ek vergi hesaplamasının konusuna girmeyeceğine yönelik açıklamalar yer almaktadır.

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi ilgili dönemde yürürlükte olan vergi mevzuatı uyarınca %30 üzerinden hesaplanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)

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.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Ertelenmiş vergi gelir ve giderlerinin netleştirilmesi sonucunda ertelenmiş vergi geliri kalması halinde bu gelir kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmez.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanununun 13. Maddesinde “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımına” yönelik detaylı açıklamalar yer almakta olup bu kapsamda Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmaktadır. Tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılan kazanç, Kurumlar Vergisi kanunlarının uygulamasında, bu maddedeki şartların gerçekleştiği hesap döneminin son günü itibarıyla dağıtılmış kâr payı veya dar mükellefler için ana merkeze aktarılan tutar olarak dikkate alınmakta olup örtülü olarak dağıtılan kazançlar, kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılamamaktadır.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin temelini oluşturan “Emsallere uygunluk ilkesi”, ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olmasını ifade etmektedir. Bu anlamda da Transfer fiyatlandırması uygulaması kapsamında ele alınan ilişkili kişi, emsallere uygunluk ilkesi, emsal fiyat belirleme yöntemleri gibi önemli hususlar ise konuya ilişkin yayımlanan Transfer Fiyatlandırması tebliğlerinde detaylıca yer almaktadır.

Kurumlar vergisi mükellefleri, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak da “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

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

2023 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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. Ana Ortaklık 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 netwerke 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 stratejileri belirlenirken vade uyumsuzluğu 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 kollarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	26,324	(13,407)	12,917
Vergi Öncesi Kar	2,797,898	5,822,286	964,741	7,208,132	(26,554)	16,766,503
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	3,592,553	(1,136)	3,591,417
Net Dönem Karı	2,797,898	5,822,286	964,741	3,615,579	(25,418)	13,175,086

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	69,420,398	99,657,778	45,401,615	207,586,847	(474,551)	421,592,087
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	311,084	(311,029)	55
Toplam Aktifler	69,420,398	99,657,778	45,401,615	207,897,931	(785,580)	421,592,142
Bölüm Yükümlülükleri	193,618,357	75,009,396	22,216,126	93,940,542	(476,695)	384,307,726
Özkaynaklar	-	-	-	37,593,301	(308,885)	37,284,416
Toplam Pasifler	193,618,357	75,009,396	22,216,126	131,533,843	(785,580)	421,592,142

Önceki Dönem (31.12.2022)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	20,376	(12,617)	7,759
Vergi Öncesi Kar	663,372	2,975,976	813,904	10,957,349	(17,375)	15,393,226
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	3,819,042	(297)	3,818,745
Net Dönem Karı	663,372	2,975,976	813,904	7,138,307	(17,078)	11,574,481

Önceki Dönem (31.12.2022)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	49,284,780	72,104,561	31,186,936	131,443,516	(483,827)	283,535,966
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	134,952	(134,897)	55
Toplam Aktifler	49,284,780	72,104,561	31,186,936	131,578,468	(618,724)	283,536,021
Bölüm Yükümlülükleri	134,626,362	51,402,414	20,788,852	51,058,839	(484,838)	257,391,629
Özkaynaklar	-	-	-	26,278,278	(133,886)	26,144,392
Toplam Pasifler	134,626,362	51,402,414	20,788,852	77,337,117	(618,724)	283,536,021

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2022 yılı net bilanço karını teşkil eden 11,190,604 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 112,093 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 138,376 TL Özel Yedekler'e, 1,119,060 TL ortaklara, 9,50 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2023 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2022 tarihli bilanço ve nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır. İlgili sınıflandırmanın, Ana Ortaklık Banka'nın performansı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK’nın, 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı, 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı, 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı, 23 Haziran 2022 tarihli ve 10248 sayılı, 7 Temmuz 2022 tarihli ve 10265 sayılı, 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı ile 14 Şubat 2023 tarihli ve 10508 sayılı, 31 Temmuz 2023 tarihli ve 10630 sayılı, 24 Ağustos 2023 tarihli ve 10655 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul kararı uyarınca 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı Kurul Kararı uyarınca bireysel kredi kartları ve ihtiyaç kredileri risk ağırlıklarında değişiklik yapılmıştır. Kararın alındığı tarihten sonra kullanılan ihtiyaç kredilerinde vadesine kalan süresi 1-12 ay arasında olanlara risk ağırlığı %75 yerine %100, 1 yıldan daha fazla olanlara ise risk ağırlığı %75 yerine %150 uygulanmıştır. Aynı şekilde kararın alındığı tarihten sonrasında bireysel kredi kartlarında; vadesine kalan süresi 1-6 ay arasında olanlara risk ağırlığı %75 yerine %100, 6 ay ve üzeri olanlara ise risk ağırlığı %75 yerine %150 uygulanmıştır.

31 Temmuz 2023 tarih ve 10630 sayılı kurul kararı ile 31 Temmuz 2023 den sonra kullanılan ihtiyaç kredileri (kredili mevduat hesapları dahil), bireysel kredi kartları (kredi kartı harcamaları ve nakit çekimleri dâhil), tüketicilere kullanılacak binek araç edinimi amaçlı taşıt kredileri ile taşıt teminatl kredilerin risk ağırlıkları %150 olarak uygulanmıştır. (Kredili mevduat hesabı ve Kredi kartları için bir önceki ay sonuna bakılarak artış var ise artış tutarına %150 uygulanmıştır.)

Diğer yandan, 31 Temmuz 2023 tarihli 10630 sayılı karara istinaden, 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı Kurul Kararın ile 31 Temmuz 2023 tarihinden itibaren kullanılan krediler için mülga olduğunun, dolayısıyla bu tarihten önce kullanılan krediler bakımından 1 Temmuz 2021 tarih ve 9645 sayılı karar geçerliliğini koruduğu belirtilmiştir.

21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı Kurul kararı uyarınca karar tarihinden itibaren “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan finansal varlıkların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanmış ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari nitelikteki TL nakdi kredilere (karar uyarınca istisna tutulmuş krediler hariç tutulmak üzere) yüzde iki yüz risk ağırlığı uygulanmıştır.

23 Haziran 2022 ve 10248 sayılı Kurul Kararı ile Karar tarihinden sonra bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurtdışı yerleşiklerle türev işlem gerçekleştiren yurt içi yerleşik kişilere söz konusu Karar tarihinden sonra kullanılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli nakdi kredilere yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmıştır.

Ayrıca bağımsız denetime tabi olan şirketlerin, kredi kullanımlarına ilişkin bazı düzenlemeler gelmiştir.

7 Temmuz 2022 tarihli ve 10265 sayılı karara istinaden şirketlerin kurul kararına uygun belgelerini bankaya tebliğ etmemesi veya beyanın aksine bilgi vermesi durumunda, ilgili şirketlere TL cinsinden yeni nakdi ticari kredi kullanılmaması ve 30 Haziran 2022 ve sonrasında kullanılan TL cinsinden tüm nakdi ticari kredilerine %500 risk ağırlığı uygulanması gerekmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

14 Şubat 2023 tarih ve 10508 sayılı Kurul Kararı ile deprem/afet bölgesindeki illerde yaşayan yurt içi yerleşik kişilerin 6 Şubat 2023 den sonraki kredi kullandırmaları 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı, 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı yüksek risk uygulamasından 1 Ocak 2024 tarihine kadar muaf tutulmuştur.

24 Ağustos 2023 tarih ve 10655 sayılı kurul kararı ile tüketicinin kendisinin, eşinin veya 18 yaş altındaki çocuklarının malik olduğu en az bir konutunun bulunması halinde bu kişilere konut edinmeleri amacıyla karar tarihinden sonra kullanılacak ikamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan kredilere %150 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 48,970,889 TL (31 Aralık 2022: 36,818,836 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %16.85'tir. (31 Aralık 2022: %18.26). 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 "standart yaklaşım 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 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	2,565
Yedek akçeler	21,519,937	11,060,692
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	177,939	783,777
Kâr	13,128,180	11,655,252
Net Dönem Kârı	13,128,180	11,556,896
Geçmiş Yıllar Kârı	-	98,356
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	2,054	1,309
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	37,235,327	25,908,247
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	245,377	9
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	81,306	49,879
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefye	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	833,304	455,025
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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	1,581,111	926,037
Çekirdek Sermaye Toplamı	35,654,216	24,982,210

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
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	440	281
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	440	281
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	440	281
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 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 İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	440	281
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	35,654,656	24,982,491
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	10,096,945	9,560,582
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	587	374
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	587	374
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,228,171	2,298,394
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	13,325,703	11,859,350
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	13,325,703	11,859,350
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	48,980,359	36,841,841

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 nci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	330	886
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	9,140	22,119
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 net uzun pozisyonlarının toplam tutarının 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 ve ipotek hizmetleri sunma haklarının 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)	48,970,889	36,818,836
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	290,692,299	201,587,244
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.27	12.39
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.27	12.39
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.85	18.26
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)(*)	0.00	0.01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3.76	3.89
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	423,280	416,271
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	2,531,368	1,624,898
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6,036,175	3,761,613
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	3,228,171	2,298,394
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	-	-

(*) Döngüsel sermaye tamponu oranı notta iki digit gösterilmesinden dolayı 0.00 olarak yazılmıştır, oranımız tam digit 0.0049 (31 Aralık 2022: 0.0061)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	37,284,416	26,144,392
Risken korunma fonları (etkin kısım)	(217,372)	(282,445)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(1,416,492)	(962,424)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	3,664	82,687
Çekirdek sermaye	35,654,216	24,982,210
İlave ana sermaye	440	281
Ana sermaye	35,654,656	24,982,491
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	3,228,171	2,298,394
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	10,096,945	9,560,582
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(9,470)	(23,005)
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	587	374
Özkaynak toplamı	48,970,889	36,818,836

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1895575071(**)	XS2023308278	XS1973559484
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4.919.39	3.235.97	1.941.58
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	6.149.24	3.235.97	1.941.58
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	5.11.2018	22.07.2019	14.05.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	5.11.2028	23.07.2029	14.05.2029
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	6.05.2024	22.07.2024	14.05.2024
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	SOFR+%7.32	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%7.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	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, azaltma 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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığını (*)	-	-	-

(*) Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

(**) Kalan vadesi beş yıldan az olması sebebi ile %20 oranında azaltılarak katkı sermayesine dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Ana Ortaklık 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 sistemsel olarak takip edilmektedir.

22 Haziran 2016 tarihli 29750 sayılı "Kredilerin Sınıflandırılması 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 yoğunluğu 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.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı ya da karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle tanınan imtiyazları ifade eder. Finansal güçlük içinde olduğu varsayılan kredi borçlusuna tanınan imtiyazlar, borçlu lehine;

- Kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yeniden yapılandırmaya tabi olması için firmanın, mutlaka ödeme gücüne düştüğüne dair kanı oluşmalıdır. Somut gelişmeler veya bulgular ile bu kanı desteklenmelidir. Her yapılandırma talebi ilgili idari takip ekibi tarafından firmanın faaliyetine, sektörel işleyişinin getirdiği gelir yaratma yapısına göre işlem bazında değerlendirilir.

KGF kredilerinde yapılandırmalar güncel mevzuata uyumlu olarak değerlendirilir. 11 Ekim 2018 tarihinde yayınlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı kapsamında hazırlanan Hazine Destekli KGF kredilerinin yapılandırılması ile ilgili esaslar dikkate alınır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması 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, "Kredilerin Sınıflandırılması 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul kararı uyarınca 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risk ağırlıklı varlıklar toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risk ağırlıklı varlıkların 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	1,753,945	1,702,507
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	188,950	304,911
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	7,706,471	7,303,082
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	100,912,913	93,033,884
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	54,591,236	48,633,539
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	8,704,831	7,810,280
Tahsili gecikmiş alacaklar	452,395	530,202
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	78,028,398	54,745,347
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	7,983,287	7,508,260
Hisse senedi yatırımları	392,621	348,304

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk ağırlıklı varlık 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	1,463,903	1,167,795
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	439,202	637,463
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	5,295,189	5,126,769
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	85,078,784	81,290,788
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	38,232,043	41,318,942
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	7,191,708	7,156,351
Tahsili gecikmiş alacaklar	600,655	818,152
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	42,030,268	16,482,915
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	6,282,832	3,296,754
Hisse senedi yatırımları	369,867	295,241

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk ağırlıklı varlık tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 getirememesi 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 2023 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %29.09 ve %37.67'dir (31 Aralık 2022: %29.48 ve %38.42).

31 Aralık 2023 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %73.85 ve %82.55'dir (31 Aralık 2022: %72.38 ve %81.71).

31 Aralık 2023 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 %10.30 ve %13.06'dır (31 Aralık 2022: %9.60 ve %12.49).

31 Aralık 2023 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 6,036,175 TL'dir (31 Aralık 2022: 3,761,613 TL).

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, 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 2023 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 %25.75'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2022: %25.53). Bireysel ve İşletme segmentleri için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılmaktadır ancak Tarım segmenti için davranışsal skor kart kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın rating modellerine tabi risklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki	Toplam İçindeki
		Payı %	Payı%
		31.12.2023	31.12.2022
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	53.78	55.20
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	37.27	34.28
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	6.66	7.77
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	2.29	2.75
Toplam		100.00	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 yönetimlerde n veya merkez bankalarında n şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	İdari ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı 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	
Cari Dönem																			
Yurtiçi	186,676	187,352	-	-	-	5,622,893	71,751,130	47,744,175	7,610,961	409,721	77,738,272	-	-	-	-	7,956,810	392,621	219,600,611	
Avrupa Birliği																			
Ülkeleri	-	-	-	-	-	390,602	1,159,406	158,384	399	164	1,305	-	-	-	-	3,334	-	1,713,594	
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	66,432	894,391	89,288	-	52	318	-	-	-	-	-	-	1,050,481	
Kıyı Bankacılığı																			
Bölgeleri	-	-	-	-	-	20	-	291	4	-	-	-	-	-	-	-	-	315	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	149,601	264	1,537	46	37	319	-	-	-	-	-	-	151,804	
Diğer Ülkeler	1,567,269	-	-	-	-	28,465	616,976	106,798	28,456	4,512	288,184	-	-	-	-	23,084	-	2,663,744	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-	55	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	1,598	-	-	-	1,448,458	26,490,746	6,490,763	1,064,965	37,909	-	-	-	-	-	4	-	35,534,443	
Toplam	1,753,945	188,950	-	-	-	7,706,471	100,912,913	54,591,236	8,704,831	452,395	78,028,398	-	-	-	-	7,983,287	392,621	260,715,047	

(*) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 (***)																Toplam	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari ve Ticari Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarının dan 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 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
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	149,252	437,399	-	-	-	3,411,655	61,383,339	33,410,708	6,414,534	563,700	41,908,684	-	-	-	6,254,954	369,867	154,304,092	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	274,388	985,982	80,075	1,130	28	1,381	-	-	-	278	-	1,343,262	
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	149,828	1,283,167	10,479	19	29	618	-	-	-	1,155	-	1,445,295	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	14	-	39	12	-	-	-	-	-	-	-	65	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	388,804	33,729	1,581	103	45	118	-	-	-	-	-	424,380	
Diğer Ülkeler	1,314,651	-	-	-	-	50,349	487,292	84,992	71,466	3,565	119,467	-	-	-	25,315	-	2,157,097	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-	55	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	1,803	-	-	-	1,020,151	20,905,275	4,644,169	704,444	33,288	-	-	-	-	1,075	-	27,310,205	
Toplam	1,463,903	439,202	-	-	-	5,295,189	85,078,784	38,232,043	7,191,708	600,655	42,030,268	-	-	-	6,282,832	369,867	186,984,451	

(*) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 (**)																			TP (*)	YP	Toplam		
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok taraflı bankaların ve diğer kuruluşların	Bankalar ve aracı kurumlarından	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olmayan gayrimenkul ipotekle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca riski olarak belirlenen alacaklar	Yüksek riskli menkul kıymetler	İpotek teminatsız menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşlarındaki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları								
Tarım	-	-	-	-	-	1,160,458	1,538,499	367,189	19,748	87,665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,653,010	520,549	3,173,559		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	652,442	1,505,179	365,653	19,503	87,665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,546,532	83,910	2,630,442		
Ormancılık	-	-	-	-	-	69,698	18,237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,920	15	87,935		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	438,318	15,083	1,536	245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,558	436,624	455,182		
Sanayi	-	-	-	-	-	59,885,474	12,230,858	3,232,091	75,252	21,427,906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,946,212	33,905,413	96,851,625		
Madencilik ve Taşocakçılık	-	-	-	-	-	2,987,039	598,002	91,015	2,389	15,414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,002,059	1,691,800	3,693,859		
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	54,588,162	11,577,316	2,748,581	70,502	19,880,517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,798,159	31,066,963	88,865,122		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	2,310,273	55,540	392,495	2,361	1,531,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,145,994	1,146,650	4,292,644		
İnşaat	-	-	-	-	-	6,398,192	1,411,418	407,283	44,205	83,016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,535,555	4,808,559	8,344,114		
Hizmetler	1,753,945	188,950	-	-	-	7,706,471	30,581,840	13,659,018	141,922	14,157,675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,142,119	392,621	56,180,308	23,782,312	79,962,620
Toptan ve Perakende Ticaret	-	10,265	-	-	-	-	12,435,413	7,334,910	1,384,596	46,171	2,711,900	-	-	-	-	-	-	-	-	74	2,785	20,194,808	3,731,306	23,926,114
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	424,916	823,359	570,704	43,811	31,448	-	-	-	-	-	-	-	-	1,257,395	636,843	1,894,238		
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	5,520,348	2,823,787	1,121,491	14,352	1,088,176	-	-	-	-	-	-	-	-	9	6,211,982	4,356,181	10,568,163	
Mali Kuruluşlar	1,753,945	-	-	-	-	7,706,471	4,877,076	236,255	136	6,210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,141,752	389,836	12,714,312	9,519,515	22,233,827
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	5,371,744	1,369,143	829,579	28,976	350,675	-	-	-	-	-	-	-	-	90	3,300,969	4,649,238	7,950,207	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,649,930	893,423	205,190	8,369	1,248,629	-	-	-	-	-	-	-	-	3,121,965	883,576	4,005,541		
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	19,748	87,935	4,353	90	32,297	-	-	-	-	-	-	-	-	138,943	5,653	144,596		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	178,685	-	-	-	-	282,665	90,206	-	17	8,688,340	-	-	-	-	-	-	-	-	9,239,934	-	9,239,934		
Diğer	-	-	-	-	-	-	2,886,949	25,751,443	460,209	171,268	42,272,136	-	-	-	-	-	-	-	-	841,124	72,013,432	369,697	72,383,129	
Toplam	1,753,945	188,950	-	-	-	7,706,471	100,912,913	54,591,236	8,704,831	452,395	78,028,398	-	-	-	-	-	-	-	-	7,983,287	392,621	197,328,517	63,386,530	260,715,047

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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	1,753,945	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,198	6,223	5,654	31,100	143,120
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	693,641	120,606	75,930	544,690	3,184,661
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,539,304	19,512,144	3,921,993	27,287,035	14,139,097
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	21,826,629	3,342,642	6,222,073	8,044,488	8,646,889
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	384,927	669,624	1,038,145	1,979,825	3,612,718
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,908,442	6,826,609	7,066,964	24,525,160	37,701,224
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	531,622	3,836	10,424	-	5,355
Hisse senedi yatırımları	353,807	-	-	-	38,816
Genel Toplam	36,993,515	30,481,684	18,341,183	62,412,298	67,471,880

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	1,463,903	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,596	5,745	4,175	112,250	313,539
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	1,521,371	779,678	567,668	160,873	238,563
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,948,100	17,663,628	7,577,759	17,573,493	13,397,568
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	13,426,843	1,861,067	3,475,680	7,658,370	7,157,759
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	227,276	602,021	793,502	1,562,971	3,330,044
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	5,362	404	1,455	2,770,687	39,252,360
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	580,440	2,772	7,752	-	162
Hisse senedi yatırımları	331,051	-	-	38,816	-
Genel Toplam	25,505,942	20,915,315	12,427,991	29,877,460	63,689,995

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal 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

(*) 28 Nisan 2022 tarihli 10188 sayılı ve 7 Temmuz 2022 tarihli 10265 sayılı Kurul Kararları uyarınca Kurumsal Alacaklara %200 ve %500 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem													Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	133,729,803	-	6,298,163	-	5,284,263	18,356,420	64,488,211	116,222,983	27,220,272	17,569,671	-	428,105	1,345,204
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	134,449,806	-	6,596,828	-	5,284,263	19,232,540	62,596,589	113,367,065	27,228,662	17,569,671	-	428,105	1,345,204
Önceki Dönem													Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	81,091,660	-	8,543,490	-	4,308,592	15,129,734	41,698,273	98,325,991	17,187,471	7,783,237	-	150,184	949,033
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	82,593,765	-	8,712,918	-	4,308,592	15,551,437	39,918,259	95,462,523	17,191,353	7,783,237	-	150,184	949,033

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	236,546	62,244	44,741
Çiftçilik ve Hayvancılık	236,524	59,195	42,190
Ormancılık	-	750	666
Balıkçılık	22	2,299	1,885
Sanayi	3,163,555	227,563	624,715
Madencilik ve taş ocakçılığı	297,157	5,115	8,598
İmalat Sanayi	2,864,782	215,579	611,802
Elektrik, Gaz, Su	1,616	6,869	4,315
Hizmetler	3,003,158	790,362	1,170,647
Toptan ve Perakende Ticaret	915,354	382,255	303,664
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,008,457	98,946	375,746
Ulaştırma Ve Haberleşme	272,364	21,580	26,364
Mali Kuruluşlar	409,763	1,556	248,087
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	318,001	241,178	181,861
Serbest Meslek Hizmetleri	60,608	29,045	20,765
Eğitim Hizmetleri	2,530	2,458	2,404
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16,081	13,344	11,756
Diğer	8,894,500	1,156,988	4,237,296
Toplam	15,297,759	2,237,157	6,077,399

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	51,954	93,494	59,406
Çiftçilik ve Hayvancılık	51,828	89,091	56,490
Ormancılık	-	1,832	1,158
Balıkçılık	126	2,571	1,758
Sanayi	2,054,591	287,362	544,148
Madencilik ve taş ocakçılığı	33,962	8,303	8,572
İmalat Sanayi	2,018,226	270,548	530,003
Elektrik, Gaz, Su	2,403	8,511	5,573
Hizmetler	2,529,638	1,118,310	1,333,865
Toptan ve Perakende Ticaret	591,197	588,531	458,638
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,055,013	109,604	322,890
Ulaştırma Ve Haberleşme	262,237	42,098	76,362
Mali Kuruluşlar	235,113	6,141	177,101
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	353,689	272,980	214,551
Serbest Meslek Hizmetleri	25,573	40,345	34,779
Eğitim Hizmetleri	4,833	8,583	6,040
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,983	50,028	43,504
Diğer	6,716,459	1,132,699	2,379,499
Toplam	11,352,642	2,631,865	4,316,918

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2022	Dönem İçinde	Karşılık	Aktiften	Diğer Ayarlamalar	31.12.2023
	Bakiyesi	Ayrılan Karşılık	İptalleri	Silinenler	(*)	Bakiyesi
		Tutarları				
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,031,948	677,682	(372,584)	(627,391)	31,407	1,741,062
Beklenen Zarar Karşılıkları						
(Birinci ve İkinci Aşama)	3,761,613	4,211,906	(2,881,196)	-	943,852	6,036,175

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

	31.12.2021	Dönem İçinde	Karşılık	Aktiften	Diğer Ayarlamalar	31.12.2022
	Bakiyesi	Ayrılan Karşılık	İptalleri	Silinenler	(*)	Bakiyesi
		Tutarları				
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,309,689	1,101,673	(641,285)	(757,322)	19,193	2,031,948
Beklenen Zarar Karşılıkları						
(Birinci ve İkinci Aşama)	2,123,337	2,065,911	(741,940)	-	314,305	3,761,613

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

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	241,547,144	1,908,950	243,456,094
İsviçre	1,030,309	-	1,030,309
KKTC	886,361	-	886,361
Danimarka	364,984	-	364,984
İsveç	288,703	-	288,703
Polonya	159,316	-	159,316
İtalya	149,771	-	149,771
Almanya	108,187	-	108,187
Romanya	88,488	-	88,488
Fransa	84,834	-	84,834
İspanya	69,554	-	69,554
Diğer	235,639	-	235,639
	245,013,290	1,908,950	246,922,240

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	169,545,220	2,898,511	172,443,731
İsviçre	1,297,697	-	1,297,697
KKTC	648,735	-	648,735
Danimarka	198,147	-	198,147
İngiltere	161,592	-	161,592
Mısır	156,927	-	156,927
Lüksemburg	151,797	-	151,797
İsveç	127,188	-	127,188
Polonya	100,360	-	100,360
Fransa	73,045	-	73,045
İtalya	69,828	-	69,828
Diğer	244,930	-	244,930
	172,775,466	2,898,511	175,673,977

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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

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 2023 tarihi itibarıyla, 16,173,019 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2022: 10,775,472 TL kısa pozisyon) ve 19,027,263 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2022: 6,325,402 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 2,854,244 TL yabancı para uzun pozisyonu (31 Aralık 2022: net 4,450,070 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	25.12.2023	26.12.2023	27.12.2023	28.12.2023	29.12.2023	31.12.2023
USD	29.0700	29.1704	29.2199	29.2927	29.2821	29.2821
EURO	32.0148	32.1428	32.3522	32.4769	32.3597	32.3597

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarınının 31 Aralık 2023 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	28.9392
EURO	31.5752

Kur riskine duyarlılık:

Ana Ortaklık Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Ana Ortaklık Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
USD	10 artış	176,643	(364)
USD	10 azalış	(176,643)	364
EURO	10 artış	1,471	7,889
EURO	10 azalış	(1,471)	(7,889)
Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2022	31 Aralık 2022
USD	10 artış	107,311	(2,504)
USD	10 azalış	(107,311)	2,504
EURO	10 artış	(14,020)	6,272
EURO	10 azalış	14,020	(6,272)

(*) Özkaynak üzerindeki etki, döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	30,844,064	27,985,165	5,053,556	63,882,785
Bankalar ⁽²⁾	1,217,544	1,005,439	3,739,279	5,962,262
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,477	651,850	-	660,327
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,507,612	142,031	72,678	2,722,321
Krediler ⁽³⁾	41,738,914	12,646,047	2,858,389	57,243,350
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	5,859,133	8,819,183	-	14,678,316
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	153,805	148,949	-	302,754
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	4,274,364	925,103	121,352	5,320,819
Toplam Varlıklar	86,603,913	52,323,767	11,845,254	150,772,934
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,037	-	1,950	5,987
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	36,665,926	44,683,770	17,875,142	99,224,838
Para Piyasalarına Borçlar	13,679,995	14,429,847	-	28,109,842
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	19,146,138	16,446,573	86,859	35,679,570
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	2,575,384	1,207,048	143,284	3,925,716
Toplam Yükümlülükler	72,071,480	76,767,238	18,107,235	166,945,953
Net Bilanço Pozisyonu	14,532,433	(24,443,471)	(6,261,981)	(16,173,019)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽¹¹⁾	(14,152,998)	26,957,755	6,222,506	19,027,263
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	41,407,709	69,038,258	10,300,564	120,746,531
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	55,560,707	42,080,503	4,078,058	101,719,268
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	27,122,681	25,955,219	9,204,012	62,281,912
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	49,368,343	34,053,908	10,921,895	94,344,146
Toplam Yükümlülükler	45,113,780	46,340,834	13,665,004	105,119,618
Net Bilanço Pozisyonu	4,254,563	(12,286,926)	(2,743,109)	(10,775,472)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5,220,634)	9,769,785	1,776,251	6,325,402
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	32,515,163	58,915,548	8,465,255	99,895,966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	37,735,797	49,145,763	6,689,004	93,570,564
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	17,515,996	19,249,329	4,549,939	41,315,264

⁽¹⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 11,729 TL (31 Aralık 2022: 5,950 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽²⁾ Bankalar 39,955 TL (31 Aralık 2022: 17,100 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Krediler, 47,557 TL (31 Aralık 2022: 59,195 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 2,071,833 TL (31 Aralık 2022: 1,364,418 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 3,303 TL (31 Aralık 2022: 2,163 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülen türev finansal işlem reeskont gelirleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Yoktur)

⁽⁶⁾ 574,412 TL (31 Aralık 2022: 711,819 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür. Diğer Varlıklar satırında 4,191,439 TL faktoring alacakları ile 7,784 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

⁽⁷⁾ Döviz tevdiat hesapları 12,519,232 TL (31 Aralık 2022: 9,500,243 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

⁽⁸⁾ 546,042 TL (31 Aralık 2022: 529,899 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

⁽⁹⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 4,655,233 TL (31 Aralık 2022: 2,836,459 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 3,776,833 TL (31 Aralık 2022: 2,213,443 TL) tutarlarında vadeli aktif değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

⁽¹⁰⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

⁽¹¹⁾ 10 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 32039 sayılı karar ile "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması Ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişikliklerle; 9 Ocak 2023 tarihinden itibaren yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında para opsiyonunun nominal değeri ile delta değerini çarpmak suretiyle delta eşdeğerleri dikkate alınmaya başlanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 metot 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 Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'ne gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grup'un bütçe beklentilerindeki makroekonomik 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 yasal ve içsel limitler dahilinde faiz oranı riski taşımakta ve banka risk iştahı ile uyumlu bir şekilde faiz oranı riskini yönetmektedir.

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 ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	17,283,685	-	-	-	-	87,307,467	104,591,152
Bankalar ⁽³⁾	3,926,206	-	-	-	-	3,702,131	7,628,337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	124,611	4,538	134,884	293,163	148,506	424,106	1,129,808
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	12,243,739	-	-	-	-	(798)	12,242,941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,936,500	539,223	801,705	3,466,575	-	82,335	7,826,338
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	37,680,341	34,153,764	84,519,828	53,519,694	1,118,859	(4,529,310)	206,463,176
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	6,603,672	12,999,218	7,003,976	12,130,606	10,553,986	(11,090)	49,280,368
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	4,623,672	5,294,354	1,417,704	967,730	248,749	19,877,813	32,430,022
Toplam Varlıklar	85,422,426	52,991,097	93,878,097	70,377,768	12,070,100	106,852,654	421,592,142
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,248,143	-	-	-	-	329,106	2,577,249
Diğer Mevduat	136,787,754	25,173,681	14,920,246	54,965	-	105,053,306	281,989,952
Para Piyasalarına Borçlar	21,702,893	6,797,303	-	-	-	-	28,500,196
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	593,928	918,013	-	-	-	1,511,941
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9,427,209	15,216,401	9,493,014	7,095,456	-	-	41,232,080
Diğer Yükümlülükler	12,777	72,552	202,499	900,067	155,868	64,436,961	65,780,724
Toplam Yükümlülükler	170,178,776	47,853,865	25,533,772	8,050,488	155,868	169,819,373	421,592,142
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	5,137,232	68,344,325	62,327,280	11,914,232	-	147,723,069
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(84,756,350)	-	-	-	-	(62,966,719)	(147,723,069)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,617,985	563,163	137,881	-	-	-	2,319,029
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(1,903,500)	-	-	(1,903,500)
Toplam Pozisyon	(83,138,365)	5,700,395	68,482,206	60,423,780	11,914,232	(62,966,719)	415,529

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 16,786 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 45,340 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 798 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 22,812,905 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 6,766,467 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 11,090 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(7) 10,102,832 TL faktoring alacakları ile 125,884 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 1,980,316 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,304,219 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 82,060 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 50 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 37,284,416 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	-	-	-	-	-	43,832,308	43,832,308
Bankalar ⁽³⁾	4,387,968	-	-	-	-	4,631,268	9,019,236
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,906,651	817,219	126,562	152,209	49,451	416,777	3,468,869
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	7,604,278	-	-	-	-	(589)	7,603,689
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,220,139	2,111,220	1,749,845	2,289,819	-	49,313	8,420,336
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	21,690,951	23,791,434	60,342,773	40,236,470	1,010,386	(2,419,589)	144,652,425
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	1,483,985	4,986,368	16,807,897	11,498,454	5,679,232	(9,103)	40,446,833
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	3,495,071	3,369,588	2,157,186	1,347,759	473,153	15,249,568	26,092,325
Toplam Varlıklar	42,789,043	35,075,829	81,184,263	55,524,711	7,212,222	61,749,953	283,536,021
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,597,800	-	-	-	-	185,513	1,783,313
Diğer Mevduat	83,442,527	34,885,992	6,979,900	46,388	-	73,211,800	198,566,607
Para Piyasalarına Borçlar	2,940,007	3,198,340	1,091,602	-	-	-	7,229,949
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	230,582	191,463	-	-	-	422,045
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,121,334	9,860,700	8,364,091	-	3,967,195	-	27,313,320
Diğer Yükümlülükler	77,357	500,838	1,625,088	484,261	55,727	45,477,516	48,220,787
Toplam Yükümlülükler	93,179,025	48,676,452	18,252,144	530,649	4,022,922	118,874,829	283,536,021
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	62,932,119	54,994,062	3,189,300	-	121,115,481
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(50,389,982)	(13,600,623)	-	-	-	(57,124,876)	(121,115,481)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,489,816	8,170,094	-	-	32,304	-	13,692,214
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(8,668,203)	(4,384,572)	-	-	(13,052,775)
Toplam Pozisyon	(44,900,166)	(5,430,529)	54,263,916	50,609,490	3,221,604	(57,124,876)	639,439

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 7,403 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 28,900 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Para Piyasalarından Alacaklar 589 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) 11,454,165 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 5,051,454 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 9,103 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(7) 7,329,598 TL faktoring alacakları ile 59,890 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 1,276,406 TL tutarında maddi duran varlıkları, 903,856 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 100,370 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 50 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 26,144,392 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 T.C. Merkez Bankası	-	-	-	42.10
Bankalar	-	-	-	42.27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.90	2.94	-	21.24
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	43.64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.69	4.40	-	41.23
Verilen Krediler (*)	6.97	8.82	5.73	41.48
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.14	5.18	-	28.17
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.30	-	-	28.14
Diğer Mevduat	3.08	3.21	-	37.94
Para Piyasalarına Borçlar	4.78	7.00	-	42.47
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	42.66
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.85	9.45	-	39.32

(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.75	4.25	-	10.04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.01	7.71	-	11.41
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.71	3.50	-	36.19
Verilen Krediler(*)	4.52	7.70	5.65	20.10
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.16	5.18	-	42.86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3.74
Diğer Mevduat	0.70	3.02	-	17.96
Para Piyasalarına Borçlar	1.88	3.00	-	12.80
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	22.32
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.39	7.42	-	22.84

(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunulurken maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödeme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Ana Ortaklık Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)	2,993,000	%6.41
TL	500	(3,162,780)	%(6.77)
EURO	(200)	70,031	%0.15
EURO	200	(69,756)	%(0.15)
USD	(200)	(166,375)	%(0.36)
USD	200	160,067	%0.34
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	2,896,656	%6.20
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(3,072,469)	%(6.58)

VI. Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın Borsa İstanbul’da işlem gören hisse senedi bulunmamaktadır.

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) Ana Ortaklık Banka’nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının Yönetim Kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka’nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirilmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Riski 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 Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki haftada bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi’nde ve ayda bir düzenlenen Piyasa ve 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 işleyişi hakkında bilgiler:

Ana Ortaklık Banka’da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklıklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Ana Ortaklık Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide 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:

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 Toplam 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 Piyasa ve 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 ile uzun vadede ise çapraz para 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, Piyasa ve 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 31 Aralık 2023	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			110,385,215	53,236,655
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	195,833,555	66,529,998	17,445,596	6,653,000
3 İstikrarlı mevduat	42,789,434	-	2,141,184	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	153,044,121	66,529,998	15,304,412	6,653,000
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	81,562,845	35,843,138	48,293,873	18,416,641
6 Operasyonel mevduat	4,219,588	785,579	1,054,897	196,396
7 Operasyonel olmayan mevduat	62,352,452	29,526,905	34,109,234	12,850,731
8 Diğer teminatsız borçlar	14,990,805	5,530,654	13,129,742	5,369,514
9 Teminatlı borçlar			629,524	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,780,968	5,898,993	1,780,968	5,898,993
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,780,968	5,898,993	1,780,968	5,898,993
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	132,099,186	52,408,416	11,628,544	6,097,801
16 Toplam Nakit Çıkışları			79,778,505	37,066,435
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	43,874,357	13,912,519	33,590,104	11,749,973
19 Diğer nakit girişleri	1,803	14,137,293	1,803	14,137,294
20 Toplam Nakit Girişleri	43,876,160	28,049,812	33,591,907	25,887,267
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			110,385,215	53,236,655
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			46,186,598	11,179,169
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			239.00	476.21

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	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			85,142,469	40,305,054
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	137,419,843	59,142,355	12,546,042	5,914,235
3 İstikrarlı mevduat	23,918,844	-	1,195,942	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	113,500,999	59,142,355	11,350,100	5,914,235
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	65,292,487	29,488,733	37,368,186	14,694,031
6 Operasyonel mevduat	2,531,134	691,600	632,784	172,900
7 Operasyonel olmayan mevduat	53,259,982	24,788,855	28,437,514	10,814,559
8 Diğer teminatsız borçlar	9,501,371	4,008,278	8,297,888	3,706,572
9 Teminatlı borçlar	-	-	395,132	-
10 Diğer nakit çıkışları	2,258,023	10,237,534	2,258,023	10,237,534
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,258,023	10,237,534	2,258,023	10,237,534
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	83,847,957	34,809,972	7,286,749	3,780,807
16 Toplam Nakit Çıkışları			59,854,132	34,626,607
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	25,275,195	13,415,626	18,804,741	12,174,265
19 Diğer nakit girişleri	302,282	29,318,691	302,282	29,318,691
20 Toplam Nakit Girişleri	25,577,477	42,734,317	19,107,023	41,492,956
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			85,142,469	40,305,054
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			40,747,109	8,656,652
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			208.95	465.60

(*) Aylık 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 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. 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 2023	%270.29	%496.37
Kasım 2023	%237.44	%495.24
Aralık 2023	%224.19	%350.76
Önceki Dönem		
	TP+YP	YP
Ekim 2022	%207.33	%427.90
Kasım 2022	%221.13	%402.52
Aralık 2022	%209.05	%500.65

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 ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	31,787,000	72,820,938	-	-	-	-	(16,786)	104,591,152
Bankalar ⁽³⁾	6,339,010	1,334,667	-	-	-	-	(45,340)	7,628,337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	123,410	4,537	40,323	388,925	148,506	424,107	1,129,808
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	-	12,243,739	-	-	-	-	(798)	12,242,941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	82,335	118,202	-	899	7,274,616	350,286	-	7,826,338
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	-	35,596,561	34,242,771	85,135,289	54,899,006	1,118,859	(4,529,310)	206,463,176
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	443,692	2,603,450	4,636,177	20,120,338	21,487,801	(11,090)	49,280,368
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	-	9,556,159	5,568,876	1,983,878	1,484,274	248,749	13,588,086	32,430,022
Toplam Varlıklar	38,208,345	132,237,368	42,419,634	91,796,566	84,167,159	23,354,201	9,408,869	421,592,142
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	329,106	2,248,143	-	-	-	-	-	2,577,249
Diğer Mevduat	105,053,306	136,787,754	25,173,681	14,920,246	54,965	-	-	281,989,952
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	6,024,238	5,057,763	17,689,288	7,095,456	5,365,335	-	41,232,080
Para Piyasalarına Borçlar	-	21,702,893	6,797,303	-	-	-	-	28,500,196
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	593,928	918,013	-	-	-	1,511,941
Diğer Yükümlülükler	1,143,007	18,345,995	542,137	972,448	2,051,124	398,308	42,327,705	65,780,724
Toplam Yükümlülükler	106,525,419	185,109,023	38,164,812	34,499,995	9,201,545	5,763,643	42,327,705	421,592,142
Likidite Açığı	(68,317,074)	(52,871,655)	4,254,822	57,296,571	74,965,614	17,590,558	(32,918,836)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(947,460)	(802,540)	1,485,484	(574,582)	-	-	(839,098)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	43,490,520	52,123,934	54,483,720	37,117,365	11,470,910	-	198,686,449
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	44,437,980	52,926,474	52,998,236	37,691,947	11,470,910	-	199,525,547
Gayrinakdi Krediler	16,917,135	6,595,718	12,268,123	25,401,747	20,741,431	-	-	81,924,154
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	24,123,781	64,155,562	29,071,456	79,337,763	63,908,044	14,609,492	8,329,923	283,536,021
Toplam Yükümlülükler	73,460,639	103,909,520	43,188,978	21,987,744	1,263,497	10,136,090	29,589,553	283,536,021
Likidite Açığı	(49,336,858)	(39,753,958)	(14,117,522)	57,350,019	62,644,547	4,473,402	(21,259,630)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(591,987)	393,817	1,196,457	954,774	307,126	-	2,260,187
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	44,409,942	57,618,886	39,771,836	20,496,290	4,034,812	-	166,331,766
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	45,001,929	57,225,069	38,575,379	19,541,516	3,727,686	-	164,071,579
Gayrinakdi Krediler	13,121,578	3,497,894	7,413,856	18,952,925	12,278,183	-	-	55,264,436

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Ayrıca beklenen zarar karşılıkları da burada gösterilmiştir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 16,786 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar, 45,340 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 798 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ 22,812,905 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 6,766,467 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 11,090 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁷⁾ 10,102,832 TL faktoring alacakları ile 125,884 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. 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 2023								
Para Piyasalarına Borçlar	-	21,952,174	-	6,797,303	-	-	(249,281)	28,500,196
Diğer Mevduat	105,053,306	137,999,320	26,297,595	16,626,192	63,476	-	(4,049,937)	281,989,952
Bankalar Mevduatı	329,106	2,251,537	-	-	-	-	(3,394)	2,577,249
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	12,802,350	5,240,587	19,677,801	12,820,808	5,520,108	(14,829,574)	41,232,080
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	593,928	918,013	-	-	-	1,511,941
Toplam	105,382,412	175,005,381	32,132,110	44,019,309	12,884,284	5,520,108	(19,132,186)	355,811,418
31 Aralık 2022								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,523,443	60,598	3,058,871	2,626,629	-	(39,592)	7,229,949
Diğer Mevduat	73,211,800	83,822,501	35,569,275	7,524,987	52,135	-	(1,614,091)	198,566,607
Bankalar Mevduatı	185,513	1,598,124	-	-	-	-	(324)	1,783,313
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,500,001	4,537,463	11,254,990	3,480,698	10,665,376	(9,125,208)	27,313,320
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	230,582	191,463	-	-	-	422,045
Toplam	73,397,313	93,444,069	40,397,918	22,030,311	6,159,462	10,665,376	(10,779,215)	235,315,234

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 2023						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	3,333	1,244,057	9,645,024	-	-	10,892,414
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	3,694,137	4,687,336	8,935,906	239,759	-	17,557,138
Swap para satım sözleşmesi	19,893,260	25,846,057	4,059,549	37,907,079	-	87,705,945
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	10,978,116	20,760,722	18,974,374	617,403	-	51,330,615
Toplam	34,568,846	52,538,172	41,614,853	38,764,241	-	167,486,112
31 Aralık 2022						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	2,043	35,935	8,885,847	6,909,227	-	15,833,052
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	5,584,195	5,621,390	9,271,270	202,726	-	20,679,581
Swap para satım sözleşmesi	28,853,242	28,436,597	5,729,997	9,044,195	340,851	72,404,882
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	1,614,567	287,832	-	-	1,902,399
Para satım opsiyon sözleşmesi	5,681,660	16,474,998	4,214,429	1,231,979	-	27,603,066
Toplam	40,121,140	52,183,487	28,389,375	17,388,127	340,851	138,422,980

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Toplam risk tutarındaki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı düşmüştür.

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 (*)	403,945,224	285,523,114
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	-	-
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	1,484,227	1,205,781
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	4,581,750	2,727,317
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	158,389,921	102,954,992
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(1,782,803)	(3,630,176)
7 Toplam risk tutarı	566,618,319	388,781,028

(*) 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.

c) Kaldıraç Oranı:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	399,162,838	279,515,952
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1,239,086)	(856,786)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	397,923,752	278,659,166
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4,238,669	3,233,772
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,484,227	1,205,781
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,722,896	4,439,553
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4,581,750	2,727,317
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4,581,750	2,727,317
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	158,389,921	102,954,992
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	158,389,921	102,954,992
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	35,561,874	24,517,749
14 Toplam risk tutarı	566,618,319	388,781,028
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%6.28	%6.31

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	293,418,108	217,412,227	286,317,850	222,324,731
Para Piyasalarından Alacaklar	12,242,941	7,603,689	12,242,941	7,603,689
Bankalar	7,628,337	9,019,236	7,628,337	9,019,236
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,826,338	8,420,336	7,826,338	8,420,336
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	49,280,368	40,446,833	42,218,736	45,255,331
Verilen Krediler (**)	216,440,124	151,922,133	216,401,498	152,026,139
Finansal Borçlar	372,510,974	247,580,082	373,590,758	248,778,597
Bankalar Mevduatı	2,577,249	1,783,313	2,577,249	1,783,313
Diğer Mevduat	281,989,952	198,566,607	282,808,568	199,590,583
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	69,732,276	34,543,269	69,993,444	34,717,808
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,511,941	422,045	1,511,941	422,045
Diğer Yükümlülükler	16,699,556	12,264,848	16,699,556	12,264,848

(*) 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 itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleri, 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. 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 2023	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	8,527,142	4,248,168	192,419	12,967,729
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	855,817	3,136,969	110,084	4,102,870
Devlet Borçlanma Senetleri	588,465	-	-	588,465
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	2,973,062	-	2,973,062
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	267,352	163,907	110,084	541,343
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,038,521	-	1,038,521
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,671,325	72,678	82,335	7,826,338
Devlet Borçlanma Senetleri	7,671,325	72,678	-	7,744,003
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	82,335	82,335
Finansal Yükümlülükler	-	2,635,298	-	2,635,298
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	2,552,843	-	2,552,843
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	82,455	-	82,455
31 Aralık 2022	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	11,450,065	6,110,927	127,017	17,688,009
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	3,128,377	5,327,500	77,704	8,533,581
Devlet Borçlanma Senetleri	3,011,802	-	-	3,011,802
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	5,064,712	-	5,064,712
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	116,575	262,788	77,704	457,067
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	734,092	-	734,092
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,321,688	49,335	49,313	8,420,336
Devlet Borçlanma Senetleri	8,321,688	49,335	-	8,371,023
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	49,313	49,313
Finansal Yükümlülükler	-	3,567,233	-	3,567,233
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	3,497,620	-	3,497,620
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	69,613	-	69,613

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	127,017	73,026
Alışlar	-	30,420
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	65,402	23,571
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	192,419	127,017

X. 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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 Risk Komitesi ve 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;

- i) Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- ii) 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,
- iii) Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması

amaçlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Ana Ortaklık Banka'daki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir.

Risk Yönetimi faaliyetleri;

- i) risk ölçümü,
- ii) risklerin izlenmesi,
- iii) risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu'na Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	251,222,495	178,531,951	20,097,800
2 Standart yaklaşım	251,222,495	178,531,951	20,097,800
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	7,031,153	5,339,572	562,492
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	7,031,153	5,339,572	562,492
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	8,521,919	5,913,116	681,754
17 Standart yaklaşım	8,521,919	5,913,116	681,754
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	23,916,732	11,802,605	1,913,339
20 Temel gösterge yaklaşımı	23,916,732	11,802,605	1,913,339
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)	290,692,299	201,587,244	23,255,385

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	104,607,938	104,607,938	-	-	-	-
Bankalar	7,673,677	7,673,677	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	12,243,739	-	12,243,739	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,129,808	424,107	-	-	705,701	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,826,338	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	49,291,458	49,291,458	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	2,973,062	-	2,973,062	-	2,973,062	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1,038,521	-	1,038,521	-	1,038,521	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(6,966,365)	(1,715,450)	-	-	-	-
Krediler	213,229,643	213,229,643	-	-	-	-
Factoring Alacakları	10,102,832	10,102,832	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	82,060	82,060	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	50	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,980,316	1,908,884	-	-	-	71,432
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,304,219	-	-	-	-	1,304,219
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	225,426	225,426	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2,531,368	2,531,368	-	-	-	-
Diğer Aktifler	12,318,047	11,193,899	1,124,148	-	-	-
Toplam varlıklar	421,592,142	407,384,013	17,379,470	-	4,717,284	1,375,651
Yükümlülükler						
Mevduat	284,567,201	-	-	-	-	-
Alınan krediler	29,594,113	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	28,500,196	-	28,500,196	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,511,941	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2,635,298	-	607,669	-	-	-
Factoring yükümlülükleri	30,482	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1,025,441	-	-	-	-	-
Karşılıklar	6,628,887	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	1,476,644	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	11,637,967	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	16,699,556	-	1,766,837	-	-	-
Özkaynaklar	37,284,416	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	421,592,142	-	30,874,702	-	-	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide 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	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	43,839,711	43,839,711	-	-	-	-
Bankalar	9,048,136	9,048,151	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	7,604,278	-	7,604,278	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,468,869	416,778	-	-	3,052,091	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,420,336	8,422,012	-	-	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	40,455,936	40,455,936	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	5,064,712	-	5,064,712	-	5,064,712	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	734,092	-	734,092	-	734,092	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5,157,339)	(1,950,572)	-	-	-	-
Krediler	149,703,879	149,703,879	-	-	-	-
Factoring Alacakları	7,329,598	7,329,598	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	100,370	100,370	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	50	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,276,406	1,231,584	-	-	-	44,822
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	903,856	-	-	-	-	903,856
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	28,388	28,388	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,624,898	1,624,898	-	-	-	-
Diğer Aktifler	9,089,840	8,531,682	558,158	-	-	-
Toplam varlıklar	283,536,021	268,782,470	13,961,240	-	8,850,895	948,678
Yükümlülükler						
Mevduat	200,349,920	-	-	-	-	-
Alınan krediler	17,605,102	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	7,229,949	-	7,229,949	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	422,045	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,567,233	-	2,296,084	-	-	-
Factoring yükümlülükleri	4,791	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	710,629	-	-	-	-	-
Karşılıklar	3,483,200	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	2,045,694	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	9,708,218	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	12,264,848	-	1,864,451	-	-	-
Özkaynaklar	26,144,392	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	283,536,021	-	11,390,484	-	-	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	421,592,142	407,384,013	17,379,470	4,717,284
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	30,874,702	-	30,874,702	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	390,717,440	407,384,013	(13,495,232)	4,717,284
4 Bilanço dışı tutarlar	1,392,873	52,394,470	1,405,349	-
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	392,110,313	459,778,483	(12,089,883)	4,717,284

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	283,536,021	268,782,470	13,961,240	8,850,895
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	11,390,484	-	11,390,484	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	272,145,537	268,782,470	2,570,756	8,850,895
4 Bilanço dışı tutarlar	100,847,275	36,043,145	1,338,450	-
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	372,992,812	304,825,615	3,909,206	8,850,895

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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 toplantılarının ihtiyacına göre değişir ve kolay anlatılabilir ve karar alma amacıyla grafiksel ve rakamsal gösterimler içerir.

Üst yönetime yapılan ana raporlama Kredi Riski Genel Görünümü raporudur, aylık olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi'nde görüşülür. Bu rapor ayrıca Yönetim Kurulu, Risk Komitesi 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, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Ana Ortaklık Banka'nın kredilendirme faaliyetleri, Risk Politikaları Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Genel Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir.

Risk İştahı Beyanı Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. Ana Ortaklık Banka, risk iştahı beyanıyla, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

Ana Ortaklık Banka kredi alacaklarını gözlemleyerek, belirli karşı taraf işlemlerini sınırlandırarak, karşı taraf kredi değerliliğini düzenli ölçerek, gecikmiş ödemelerde yoğunlaşma yaşanmaması amacıyla kredi tür ve ürünlerini ayrı ayrı, müşteri grupları ve sektör bazında çeşitlendirerek ve uygun durumlarda teminat edinerek kredi riskinin kontrolünü sağlar.

3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
	Krediler	2,344,969		
Borçlanma araçları	-	57,035,461	11,090	57,024,371
Bilanço dışı alacaklar	-	164,001,811	910,591	163,091,220
Toplam	2,344,969	442,024,778	7,814,032	436,555,715

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	2,692,115		
Borçlanma araçları	-	48,826,959	9,103	48,817,856
Bilanço dışı alacaklar	-	99,508,825	686,515	98,822,310
Toplam	2,692,115	302,677,146	5,806,962	299,562,299

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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 2022 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,692,115
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,896,775
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(995,717)
5	Diğer değişimler(**)	(1,248,204)
6	31 Aralık 2023 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	2,344,969

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacaklarının 99,443 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 896,274 TL tutarında ve 747,165 TL karşılık ayrılmış bölümü 367,959 TL bedelle 2023 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

1	31 Aralık 2021 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3,359,316
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,587,015
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(873,816)
5	Diğer değişimler(**)	(1,380,400)
6	31 Aralık 2022 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	2,692,115

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacaklarının 454,825 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 418,991 TL tutarında ve 390,257 TL karşılık ayrılmış bölümü 115,221 TL bedelle 2022 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 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 "Kredilerin Sınıflandırılması 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

"Kredilerin Sınıflandırılması 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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:

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2,907,508	1.84	850,948	1.34
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,899,726	1.84	143,018	0.23
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	7,782	-	707,930	1.12
Sanayi	49,912,756	31.66	42,940,345	67.79
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,371,296	1.50	2,881,954	4.55
İmalat Sanayi	45,192,798	28.67	38,368,216	60.57
Elektrik, Gaz, Su	2,348,662	1.49	1,690,175	2.67
İnşaat	2,155,939	1.37	337,944	0.53
Hizmetler	37,105,469	23.54	18,948,667	29.91
Toptan ve Perakende Ticaret	15,379,391	9.76	3,468,454	5.48
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,155,736	0.73	1,642,967	2.59
Ulaştırma ve Haberleşme	5,688,477	3.61	6,001,139	9.47
Mali Kuruluşlar	5,031,339	3.19	3,990,127	6.30
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3,023,196	1.92	3,728,945	5.89
Serbest Meslek Hizmetleri	1,991,043	1.26	117,035	0.18
Eğitim Hizmetleri	73,476	0.05	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,762,811	3.02	-	-
Diğer	65,563,535	41.59	264,395	0.42
Toplam	157,645,207	100.00	63,342,299	100.00

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,823,219	1.58	409,144	1.05
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,811,390	1.57	50,736	0.13
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	11,829	0.01	358,408	0.92
Sanayi	42,157,303	36.54	25,913,612	66.48
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,020,478	1.75	2,412,585	6.19
İmalat Sanayi	38,889,091	33.71	22,205,409	56.97
Elektrik, Gaz, Su	1,247,734	1.08	1,295,618	3.32
İnşaat	1,697,024	1.47	143,420	0.37
Hizmetler	24,770,905	21.47	11,670,844	29.94
Toptan ve Perakende Ticaret	9,490,643	8.23	2,964,806	7.61
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,018,010	0.88	1,386,086	3.56
Ulaştırma ve Haberleşme	3,374,333	2.92	4,155,986	10.66
Mali Kuruluşlar	5,473,879	4.74	1,066,312	2.74
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,956,194	2.56	1,986,924	5.10
Serbest Meslek Hizmetleri	970,326	0.84	110,730	0.28
Eğitim Hizmetleri	51,208	0.04	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,436,312	1.25	-	-
Diğer	44,914,433	38.93	841,458	2.16
Toplam	115,362,884	100.00	38,978,478	100.00

Krediler ve Alacakların kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü bölüm VII. no'lu dipnotta "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" başlığı altında verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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)

- f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasesebel 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) Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2023	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	100,292	19,299	137,509	257,100
Tüketici Kredileri	1,237,868	229,895	541,569	2,009,332
Kredi Kartları	370,971	268,744	218,052	857,767
Toplam	1,709,131	517,938	897,130	3,124,199

31 Aralık 2022	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	122,898	40,277	141,447	304,622
Tüketici Kredileri	772,248	194,074	355,270	1,321,592
Kredi Kartları	271,136	121,307	71,418	463,861
Toplam	1,166,282	355,658	568,135	2,090,075

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

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	920,030	599,674	320,356
Tüketici Kredileri	105,211	9,684	95,527
Kredi Kartları	51,297	11,831	39,466
Toplam	1,076,538	621,189	455,349

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	949,303	488,458	460,845
Tüketici Kredileri	129,903	10,678	119,225
Kredi Kartları	37,549	6,004	31,545
Toplam	1,116,755	505,140	611,615

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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)

Değer düşüklüğüne uğramış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	11,217	5,311	5,906
Tüketici Kredileri	97,573	70,583	26,990
Kredi Kartları	15,990	13,092	2,898
Toplam	124,780	88,986	35,794

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	24,320	16,277	8,043
Tüketici Kredileri	87,437	62,413	25,024
Kredi Kartları	13,028	10,452	2,576
Toplam	124,785	89,142	35,643

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 türleri 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 volatilite 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 kullanılmaktadır. Aynı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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 değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler (*)	199,881,215	14,672,845	13,201,392	7,146,212	4,546,415	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	57,037,239	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	256,918,454	14,672,845	13,201,392	7,146,212	4,546,415	-	-
4 Temerrüde düşmüş (*)	2,292,779	41,635	27,011	10,555	117	-	-

(*) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul kararı uyarınca 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler (*)	137,819,828	11,267,710	9,965,616	6,011,170	4,083,693	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	48,828,635	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	186,648,463	11,267,710	9,965,616	6,011,170	4,083,693	-	-
4 Temerrüde düşmüş (*)	2,649,403	25,935	16,749	16,777	78	-	-

(*) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul kararı uyarınca 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

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 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 orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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 orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal 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

(*) 28 Nisan 2022 tarihli 10188 sayılı ve 07 Temmuz 2022 tarihli 10265 sayılı Kurul Kararları uyarınca Kurumsal Alacaklara %200 ve %500 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	127,173,805	-	127,893,805	-	1,753,945	%1
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	374,705	6,557	340,905	3,190	172,052	%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	8,522,042	5,360,939	8,522,041	4,025,743	4,455,263	%36
7	Kurumsal alacaklar	75,385,874	48,637,683	74,140,466	25,205,169	96,520,991	%97
8	Perakende alacaklar	62,039,867	70,745,307	60,407,070	8,349,726	53,094,522	%77
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,930,336	787,370	4,930,336	353,927	1,849,492	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	9,068,901	2,823,825	8,799,004	1,230,378	6,568,460	%65
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	621,941	115,949	621,845	33,001	433,930	%66
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	45,163,463	-	45,143,167	-	77,997,954	%173
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	16,361,148	8,555,674	16,361,131	2	7,983,265	%49
17	Hisse senedi yatırımları	392,622	-	392,623	-	392,621	%100
18	Toplam	350,034,704	137,033,304	347,552,393	39,201,136	251,222,495	%65

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	74,091,323	-	75,593,419	-	1,463,903	%2
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	874,800	7,308	839,040	3,597	421,323	%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	9,898,321	3,713,730	9,898,319	2,698,877	4,132,194	%33
7 Kurumsal alacaklar	64,351,247	38,532,530	62,907,498	19,932,259	79,949,600	%97
8 Perakende alacaklar	42,249,188	36,431,162	40,515,817	6,026,144	36,561,893	%79
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,096,063	508,048	4,096,063	212,529	1,508,007	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7,595,359	1,816,700	7,322,006	758,038	5,377,787	%67
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	720,126	116,612	720,048	30,346	587,956	%78
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	25,075,336	-	24,972,896	-	41,876,607	%168
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	14,774,442	6,248,311	14,774,430	1,075	6,282,814	%43
17 Hisse senedi yatırımları	369,867	-	369,867	-	369,867	%100
18 Toplam	244,096,072	87,374,401	242,009,403	29,662,865	178,531,951	%66

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)											Diğerleri(**)	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
		%0	%10	%20	%25	%35	%75	%100	%150	%250	%500			
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	126,139,860	-	-	-	-	-	1,753,945	-	-	-	-	-	127,893,805
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	344,086	-	9	-	-	-	-	344,095
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,391,294	-	-	6,032,262	-	50,939	73,289	-	-	-	12,547,784
7	Kurumsal alacaklar	-	-	113,560	-	-	5,467,593	-	93,764,482	-	-	-	-	99,345,635
8	Perakende alacaklar	-	-	7,071	-	-	14,940	62,596,587	6,138,198	-	-	-	-	68,756,796
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	5,284,263	-	-	-	-	-	-	-	5,284,263
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	6,921,844	-	3,107,538	-	-	-	-	10,029,382
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	451,815	-	193,049	9,982	-	-	-	654,846
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	27,145,391	-	428,105	17,569,671	45,143,167
13	Teminatl原因 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	-	-	-	-	-	-	-	392,623	-	-	-	-	392,623
17	Diğer Alacaklar	8,309,946	-	84,903	-	-	-	2	7,966,282	-	-	-	-	16,361,133
18	Toplam	134,449,806	-	6,596,828	-	5,284,263	19,232,540	62,596,589	113,367,065	27,228,662	-	428,105	17,569,671	386,753,529

(*) "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.

(**) 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari nitelikteki TL nakdi kredilere (karar uyarınca istisna tutulmuş krediler hariç tutulmak üzere) yüzde iki yüz risk ağırlığı uygulanmış olup, "Diğerleri" sütununda gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)											Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)	
		%0	%10	%20	%25	%35	%75	%100	%150	%250	%500	Diğerleri(**)		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	74,129,516	-	-	-	-	-	1,463,903	-	-	-	-	-	75,593,419
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	842,628	-	9	-	-	-	-	842,637
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7,788,614	-	-	4,607,650	-	61,505	139,427	-	-	-	12,597,196
7	Kurumsal alacaklar	-	-	888,731	-	-	4,358,344	-	77,592,682	-	-	-	-	82,839,757
8	Perakende alacaklar	-	-	21	-	-	972	39,918,259	6,622,709	-	-	-	-	46,541,961
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,308,592	-	-	-	-	-	-	-	4,308,592
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	5,404,515	-	2,675,529	-	-	-	-	8,080,044
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	337,328	-	400,615	12,451	-	-	-	750,394
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	17,039,475	-	150,184	7,783,237	24,972,896
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	-	-	-	-	-	-	-	369,867	-	-	-	-	369,867
17	Diğer Alacaklar	8,464,249	-	35,552	-	-	-	-	6,275,704	-	-	-	-	14,775,505
18	Toplam	82,593,765	-	8,712,918	-	4,308,592	15,551,437	39,918,259	95,462,523	17,191,353	-	150,184	7,783,237	271,672,268

(*) "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.

(**) 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari nitelikteki TL nakdi kredilere (karar uyarınca istisna tutulmuş krediler hariç tutulmak üzere) yüzde iki yüz risk ağırlığı uygulanmış olup, "Diğerleri" sütununda gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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, yapılaş 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 ve Likidite Risk Komitesi'nde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır, alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır. Risk Politikası Komitesi üyelerinin gerekli görmesi durumunda Yönetim Kurulu üyelerinin de onayı alınır.

Türev ürün müşterisi işlemi yapılaş 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, VM 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 Ana Ortaklık 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 risk sınıfları her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

1 Temmuz 2022 den itibaren karşı taraf kredi riski hesaplamasında “Standart Yaklaşım” metodu kullanılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk	Kredi riski	Risk
				hesaplanması için kullanılan alfa	azaltımı sonrası risk tutarı	ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,350,406	1,376,928		1.4	2,710,248	2,064,377
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					7,263,300	3,631,653
Toplam						5,696,030

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk	Kredi riski	Risk
				hesaplanması için kullanılan alfa	azaltımı sonrası risk tutarı	ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3,213,569	1,338,450		1.4	4,335,874	3,151,291
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					2,416,681	1,175,625
Toplam						4,326,916

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide 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 yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2,710,248	1,315,620
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2,710,248	1,315,620

Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4,335,874	1,012,656
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,335,874	1,012,656

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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												
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%500	Diğer	Toplam kredi riski (*)	
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	466,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	466,650	
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	-	855,980	-	23,075	7,564,930	-	-	-	-	-	8,443,985	
Kurumsal alacaklar	-	-	-	1,860	-	-	1,883,211	-	-	-	1,885,071	
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	33,822	-	-	-	-	33,822	
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	466,650	855,980	-	24,935	7,564,930	33,822	1,883,211	-	-	-	10,829,528	

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer alacaklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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												
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%500	Diğer	Toplam kredi riski (*)	
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	604,505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	604,505	
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	-	-	-	188,417	3,102,217	-	-	-	-	-	3,290,634	
Kurumsal alacaklar	-	-	-	10,495	154,955	-	2,558,292	-	-	-	2,723,742	
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	133,674	-	-	-	-	133,674	
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	604,505	-	-	198,912	3,257,172	133,674	2,558,292	-	-	-	6,752,555	

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer alacaklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	-	1,618,392	-	-	-	689,592
Nakit – yabancı para	-	105,433	-	250,698	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,723,825	-	250,698	-	689,592

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	205,815	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	5,786	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	4,544	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	216,145	-	-	-	-

4.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		5,711		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç				
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	166,388	3,328	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri			-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-		-	
Ödenmiş garanti fonu tutarı	99,300	2,383	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç				
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri			-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-		-	
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

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

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riski bölümü, bu riske maruz pozisyonlardan kaynaklı piyasa riski sermaye yükümlülüklerini içermektedir. Alım satım hesaplarında tutulan menkul kıymetleştirme pozisyonları için gerekli olan sermaye yükümlülüğü, piyasa riski sermaye yükümlülükleri içinde yer almakla birlikte ayrı bir şekilde de verilmektedir. Alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlardan kaynaklı karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü açıklamalarına ise Beşinci Bölümde yer verilmiş olup bu bölümde ele alınmamıştır.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

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 değişimle 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide 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 Komitesi için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Limit ve risk pozisyonları Risk Politikaları Komitesi’ne, Risk 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)	2,735,962
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	3,170,051
4	Emtia riski	1,866,568
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	749,338
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	8,521,919

Önceki Dönem		Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,621,094
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	1,813,652
4	Emtia riski	1,778,832
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	699,538
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	5,913,116

7. Konsolide Operasyonel Risk Açıklamaları

- a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk ölçümleri yıllık olarak yapılmaktadır.
- b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5,944,320	6,758,087	25,564,364	12,755,590	15	1,913,339
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						23,916,732

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

7. Konsolide Operasyonel Risk Açıklamaları (devamı)

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler: (devamı)

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	6,181,760	5,944,320	6,758,087	6,294,722	15	944,208
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						11,802,605

c) Grup standart metot kullanmamaktadır.

d) Grup standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

e) Grup ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

8. Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber Kapsamındaki Açıklamalar:

TEB’de maaş ödemeleri gerekli yasal kesintiler sonrasında her ayın son iş günü net olarak yapılmaktadır. Aylık maaşa ek olarak, tüm TEB çalışanlarına, niceliksel ve niteliksel hedeflerini gerçekleştirmede gösterdikleri performansın değerlendirilerek, kolektif ve bireysel başarıların ödüllendirilmesi amacıyla performansa dayalı başarı ve satış primi ya da yıllık performans ikramiyesi ödenebilir.

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka karlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleştirme oranı sağlanması durumunda ödenebilir. Başarı ve Satış Primi kapsamına giren çalışanlarımız için, yıl içindeki hedef gerçekleştirmelerine yönelik Başarı ve Satış primi ödenir.

BDDK’nın “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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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	1,034,157	11,238,000	752,200	10,004,814
TCMB	39,678,186	52,128,885	6,458,159	26,063,697
Diğer	1,081	527,629	-	560,841
Toplam	40,713,424	63,894,514	7,210,359	36,629,352

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	18,986,133	-	6,458,159	-
Vadeli Serbest Hesap	17,283,685	28,228,037	-	7,868,041
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3,408,368	23,900,848	-	18,195,656
Toplam	39,678,186	52,128,885	6,458,159	26,063,697

31 Aralık 2023 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında). Yabancı para için tutulan Türk parası oranı ise %4'tür.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

- Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).
- Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 588,465 TL'dir (31 Aralık 2022: 3,011,802 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	242,988	345,477	2,809,744	202,058
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	109,257	164,734	77,197	263,295
Diğer Finansal Varlıklar	117,236	150,116	40,289	76,286
Toplam	469,481	660,327	2,927,230	541,639

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	213,972	94,335	1,089,391	47,443
Swap İşlemleri	1,237,871	524,285	2,953,184	228,144
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	483,792	418,807	357,592	388,958
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,935,635	1,037,427	4,400,167	664,545

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,369,255	927	2,122,206	580
Yurtdışı	302,205	6,001,290	698,476	6,226,874
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,671,460	6,002,217	2,820,682	6,227,454

Bankalardan alacaklar için 45,340 TL (31 Aralık 2022: 28,900 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,766,503	1,023,288	239,507	-
ABD, Kanada	1,305,097	2,791,436	-	-
OECD Ülkeleri(*)	357,404	878,376	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	31	20	-	-
Diğer	2,361,153	1,578,685	273,800	653,545
Toplam	5,790,188	6,271,805	513,307	653,545

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3,751,191	-	1,411,005	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,751,191	-	1,411,005	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	996,753	2,649,642	-	3,013,150
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	996,753	2,649,642	-	3,013,150

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 428,752 TL (31 Aralık 2022: 3,996,181 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,744,003	8,371,023
Borsada İşlem Gören	7,671,325	8,321,688
Borsada İşlem Görmeyen	72,678	49,335
Hisse Senetleri	82,335	49,313
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	82,335	49,313
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7,826,338	8,420,336

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1,778 TL (31 Aralık 2022: 1,676 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Ana Ortaklık 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	-	1,607,169	-	1,118,603
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,607,169	-	1,118,603
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	341,242	-	212,298	-
Toplam	341,242	1,607,169	212,298	1,118,603

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	195,694,727	14,221,221	82,658	993,880
İşletme Kredileri	18,799,021	3,316,949	-	843,000
İhracat Kredileri	45,631,545	189,599	-	772
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,595,877	8,401	-	-
Tüketici Kredileri	34,498,325	5,611,961	28,012	77,199
Kredi Kartları	21,143,243	2,896,900	51,297	-
Diğer	70,026,716	2,197,411	3,349	72,909
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	195,694,727	14,221,221	82,658	993,880

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	135,719,372	10,235,887	49,531	1,067,224
İşletme Kredileri	12,825,030	1,920,186	-	772,445
İhracat Kredileri	30,414,865	296,549	-	2,366
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,290,513	-	-	-
Tüketici Kredileri	24,973,760	4,727,764	7,431	122,472
Kredi Kartları	12,700,358	1,669,035	37,549	-
Diğer	49,514,846	1,622,353	4,551	169,941
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	135,719,372	10,235,887	49,531	1,067,224

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	689,068	-	734,536	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4,468,017	-	2,418,591
Toplam	689,068	4,468,017	734,536	2,418,591

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	129,454,776	6,142,315	29,365
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	66,239,951	8,078,906	1,047,173
Toplam	195,694,727	14,221,221	1,076,538

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	81,476,871	3,329,771	21,414
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	54,242,501	6,906,116	1,095,341
Toplam	135,719,372	10,235,887	1,116,755

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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:

Cari Dönem	Orta ve Uzun		Toplam
	Kısa Vadeli	Vadeli	
Tüketici Kredileri-TP	10,878,327	26,844,031	37,722,358
Konut Kredisi	2,514	2,839,333	2,841,847
Taşıt Kredisi	2,705,338	1,430,026	4,135,364
İhtiyaç Kredisi	8,170,475	22,574,672	30,745,147
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	6,330	6,330
Konut Kredisi	-	6,330	6,330
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	14,982	14,982
Konut Kredisi	-	2,543	2,543
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	12,439	12,439
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	19,129,345	41,355	19,170,700
Taksitli	7,138,988	41,355	7,180,343
Taksitsiz	11,990,357	-	11,990,357
Bireysel Kredi Kartları-YP	60,541	-	60,541
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	60,541	-	60,541
Personel Kredileri-TP	87,228	135,071	222,299
Konut Kredisi	-	143	143
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	87,228	134,928	222,156
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	108,846	16	108,862
Taksitli	45,205	16	45,221
Taksitsiz	63,641	-	63,641
Personel Kredi Kartları-YP	917	-	917
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	917	-	917
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	2,249,528	-	2,249,528
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	32,514,732	27,041,785	59,556,517

(*) Kredili mevduat hesabının 9,164 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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: (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	3,035,284	24,646,725	27,682,009
Konut Kredisi	13,586	3,421,072	3,434,658
Taşıt Kredisi	38,477	356,529	395,006
İhtiyaç Kredisi	2,983,221	20,869,124	23,852,345
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	5,243	5,243
Konut Kredisi	-	5,243	5,243
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	12,322	12,322
Konut Kredisi	-	3,612	3,612
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	8,710	8,710
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	9,899,605	33,500	9,933,105
Taksitli	3,773,824	33,500	3,807,324
Taksitsiz	6,125,781	-	6,125,781
Bireysel Kredi Kartları-YP	33,398	-	33,398
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33,398	-	33,398
Personel Kredileri-TP	37,523	98,869	136,392
Konut Kredisi	-	326	326
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	37,523	98,543	136,066
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	68,406	18	68,424
Taksitli	27,336	18	27,354
Taksitsiz	41,070	-	41,070
Personel Kredi Kartları-YP	652	-	652
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	652	-	652
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1,995,461	-	1,995,461
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	15,070,329	24,796,677	39,867,006

(*) Kredili mevduat hesabının 6,830 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	6,285,919	16,466,506	22,752,425
İşyeri Kredisi	-	74,389	74,389
Taşıt Kredisi	457,510	3,219,119	3,676,629
İhtiyaç Kredisi	5,828,409	13,172,998	19,001,407
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli	-	9,576	9,576
İşyeri Kredisi	-	3,387	3,387
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,189	6,189
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	566	-	566
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	566	-	566
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4,714,470	24,480	4,738,950
Taksitli	1,169,402	24,480	1,193,882
Taksitsiz	3,545,068	-	3,545,068
Kurumsal Kredi Kartları-YP	11,470	-	11,470
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11,470	-	11,470
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	941,417	-	941,417
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	11,953,842	16,500,562	28,454,404

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	2,378,337	10,547,993	12,926,330
İşyeri Kredisi	4,639	160,686	165,325
Taşıt Kredisi	344,111	2,564,430	2,908,541
İhtiyaç Kredisi	2,029,587	7,822,877	9,852,464
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli	-	20,114	20,114
İşyeri Kredisi	-	6,082	6,082
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	14,032	14,032
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	939	-	939
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	939	-	939
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4,364,826	36	4,364,862
Taksitli	1,655,525	36	1,655,561
Taksitsiz	2,709,301	-	2,709,301
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6,501	-	6,501
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6,501	-	6,501
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	985,557	-	985,557
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7,736,160	10,568,143	18,304,303

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5,207,828	1,686,191
Özel	205,784,658	145,385,823
Toplam	210,992,486	147,072,014

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	210,159,249	146,214,496
Yurtdışı Krediler	833,237	857,518
Toplam	210,992,486	147,072,014

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	332,737	197,372
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	295,324	365,183
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	981,321	1,335,772
Toplam	1,609,382	1,898,327

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	61,062	36,088	27,630
Yeniden Yapılandırılan Krediler	61,062	36,088	27,630
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	51,719	38,533	34,533
Yeniden Yapılandırılan Krediler	51,719	38,533	34,533

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	315,766	510,806	1,805,293
Dönem İçinde İntikal (+)	1,714,621	20,252	89,153
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,206,650	857,038
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,206,650	857,038	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	327,298	215,193	716,676
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	-	-	99,443
Satılan (-)(*)	341	217,772	678,161
Kurumsal ve Ticari Krediler	159	3,691	39,291
Bireysel Krediler	2	155,734	483,803
Kredi Kartları	180	58,347	155,067
Diğer	(228)	(6,347)	42,725
Dönem Sonu Bakiyesi	495,870	441,358	1,299,929
Karşılık (-)	332,737	295,324	981,321
Bilançodaki Net Bakiyesi	163,133	146,034	318,608

(*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 896,274 TL tutarında ve 747,165 TL karşılık ayrılmış bölümü 367,959 TL bedelle 2023 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş, söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	95,542	6,216	75,789
Karşılık Tutarı (-)	78,190	2,508	56,563
Bilançodaki Net Bakiyesi	17,352	3,708	19,226
31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	92,224	3,070	99,092
Karşılık Tutarı (-)	64,461	1,354	72,617
Bilançodaki Net Bakiyesi	27,763	1,716	26,475

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	495,870	441,358	1,299,929
Karşılık Tutarı (-)	332,737	295,324	981,321
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	163,133	146,034	318,608
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	315,766	510,806	1,805,293
Karşılık Tutarı (-)	197,372	365,183	1,335,772
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	118,394	145,623	469,521
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1,901	1,011	187
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	58,525	57,600	352,139
Karşılık Tutarı (-)	56,624	56,589	351,952
Önceki Dönem (Net)	699	83	7,659
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	28,808	58,354	457,827
Karşılık Tutarı (-)	28,109	58,271	450,168

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

k) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Beşinci Grup - Zarar Niteliğinde Kredi olarak sınıflandırılan, en az bir raporlama dönemi bu grupta kalan, borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan krediler, bankanın kayıttan düşülecek kredilerini meydana getirir. Kayıttan düşme işlemi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşülen krediler bankanın yasal takip sürecini etkilemez. Kredilerin geri kazanılmasına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak göstergelerden faydalanılmaktadır. Kayıttan düşme, önceden tanımlanmış kriterlerle olay bazında incelenip, aşağıdaki kayıttan düşme göstergelerine dikkat edilmektedir:

- Geri kazanım imkanı sınırlı: Teminatsız, teminat oranı düşük, teminatların paraya çevrilme imkanı sınırlı, haczi kabil tahsil imkanı olan varlıklar sınırlı tahsil için gereken maliyet getiriden fazla, makul tahsilat beklentisi olmayan krediler değerlendirilir.

- Finansal göstergeler: Kredinin tamamının geri kazanma kabiliyeti olmadığına dair ya da açılacak dava/takip nedeniyle katlanılacak parasal maliyeti, yapılacak tahsilata oranla yüksek olduğuna dair finansal göstergeler değerlendirilir.

- Uzun süreli takip: Uzun süredir takip süreci devam eden kredilerin geri kazanılması için makul tahsilat beklentisi olmayanlar değerlendirilir,

Ana Ortaklık Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için alacağı aşağıdaki uygulamaları kayıtlı kredilerinden farklı olamaz.

- Kredilerin borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler,
- Kredilerin donuk alacak satışına konu edilme kararları,
- Kredilerden feragat edilerek alacaktan vazgeçme kararları.

Ana Ortaklık Banka tarafından, TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 99,443 TL (31 Aralık 2022: 454,825 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.05'tir (31 Aralık 2022: %0.30). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1.04 (31 Aralık 2022: %1.76) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %1.09 (31 Aralık 2022: %2.06) olmaktadır.

l) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	140,053,159	34,498,325	21,143,243	195,694,727
Yakın İzlemedeki Krediler	6,632,390	5,717,172	2,948,197	15,297,759
Takipteki Krediler	709,694	1,268,519	258,944	2,237,157
Toplam	147,395,243	41,484,016	24,350,384	213,229,643
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	291,501	233,326	164,241	689,068
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	2,762,281	995,854	709,882	4,468,017
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	495,145	924,767	189,470	1,609,382
Toplam	3,548,927	2,153,947	1,063,593	6,766,467
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	143,846,316	39,330,069	23,286,791	206,463,176

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	98,045,254	24,973,760	12,700,358	135,719,372
Yakın İzlemedeki Krediler	4,788,391	4,857,667	1,706,584	11,352,642
Takipteki Krediler	862,889	1,606,859	162,117	2,631,865
Toplam	103,696,534	31,438,286	14,569,059	149,703,879
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	365,454	231,139	137,943	734,536
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	1,775,605	385,520	257,466	2,418,591
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	596,016	1,173,192	129,119	1,898,327
Toplam	2,737,075	1,789,851	524,528	5,051,454
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	100,959,459	29,648,435	14,044,531	144,652,425

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

1) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	365,454	1,775,605	596,016	2,737,075
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(21,170)	47,017	-	25,847
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(661)	-	27,380	26,719
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(2,859)	8,182	5,323
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	1,185	(30,935)	-	(29,750)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	145,986	423,746	201,931	771,663
Tahsilatlar	(235,592)	(135,862)	(256,214)	(627,668)
Donuk alacak satışı	-	-	(26,596)	(26,596)
Kayıttan düşme	-	-	(86,961)	(86,961)
Kur farkları	36,299	685,569	31,407	753,275
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2023	291,501	2,762,281	495,145	3,548,927

Önceki Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2021	203,624	1,091,318	855,823	2,150,765
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(8,312)	38,492	-	30,180
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,438)	-	59,763	58,325
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(26,383)	80,297	53,914
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	1,105	(7,514)	-	(6,409)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	283,428	606,714	629,266	1,519,408
Tahsilatlar	(135,016)	(131,055)	(548,378)	(814,449)
Donuk alacak satışı	-	-	(47,297)	(47,297)
Kayıttan düşme	-	-	(452,651)	(452,651)
Kur farkları	22,063	204,033	19,193	245,289
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2022	365,454	1,775,605	596,016	2,737,075

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

1) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	231,139	385,520	1,173,192	1,789,851
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(16,253)	62,410	-	46,157
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(4,496)	-	140,516	136,020
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(24,134)	107,116	82,982
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,435	(57,058)	-	(50,623)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	91,318	705,557	(62,374)	734,501
Tahsilatlar	(76,020)	(79,817)	(82,209)	(238,046)
Donuk alacak satışı	-	-	(372,020)	(372,020)
Kayıttan düşme	-	-	(12,482)	(12,482)
Kur farkları	-	-	-	-
Bağlı Ortaklık Alımı	1,203	3,376	33,028	37,607
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2023	233,326	995,854	924,767	2,153,947

Önceki Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2021	160,661	209,746	1,221,062	1,591,469
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(10,183)	58,020	-	47,837
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(6,038)	-	272,728	266,690
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(42,527)	285,430	242,903
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	7,548	(47,903)	-	(40,355)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	120,047	258,623	(377,532)	1,138
Tahsilatlar	(40,896)	(50,439)	(36,569)	(127,904)
Donuk alacak satışı	-	-	(189,753)	(189,753)
Kayıttan düşme	-	-	(2,174)	(2,174)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2022	231,139	385,520	1,173,192	1,789,851

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

1) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	137,943	257,466	129,119	524,528
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(10,904)	166,690	-	155,786
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,293)	-	79,260	76,967
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(13,557)	38,340	24,783
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	17,271	(99,622)	-	(82,351)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	43,448	442,857	90,930	577,235
Tahsilatlar	(21,224)	(43,952)	(18,847)	(84,023)
Donuk alacak satışı	-	-	(129,332)	(129,332)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2023	164,241	709,882	189,470	1,063,593

Önceki Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2021	64,441	50,833	188,370	303,644
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,435)	104,931	-	99,496
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,659)	-	62,282	60,623
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(9,503)	48,019	38,516
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	13,394	(21,936)	-	(8,542)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	74,569	146,765	(53,220)	168,114
Tahsilatlar	(7,367)	(13,624)	(50,885)	(71,876)
Donuk alacak satışı	-	-	(65,447)	(65,447)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2022	137,943	257,466	129,119	524,528

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

1) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2023 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 639,046 TL'dir (31 Aralık 2022: 842,665 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	557,394	668,114
Taşıtlar	48,162	63,499
Nakit	238	113
Diğer(*)	33,252	110,939
Toplam	639,046	842,665

(*) Diğer tutarı 33,352 TL (31 Aralık 2022: 110,939 TL) tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2023 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 3,881,224 TL'dir (31 Aralık 2022: 3,767,830 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	3,232,685	3,182,343
Taşıtlar	541,478	466,367
Nakit, Devlet Tahvili	106,561	116,555
Diğer	500	2,565
Toplam	3,881,224	3,767,830

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Ticari	Tüketici	Toplam
31 Aralık 2023			
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	81,771	289	82,060
Diğer	-	-	-
Toplam	81,771	289	82,060
31 Aralık 2022			
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	99,958	412	100,370
Diğer	-	-	-
Toplam	99,958	412	100,370

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	14,269,209	14,639,935	-	7,460,842
Toplam	14,269,209	14,639,935	-	7,460,842

a.2) Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	17,933,295	-	19,897,126	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	17,933,295	-	19,897,126	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 2,449,019 TL (31 Aralık 2022: 13,097,968 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler :(devamı)

a.3) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	49,291,458	40,455,936
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	49,291,458	40,455,936

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri için 11,090 TL (31 Aralık 2022: 9,103 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	49,291,458	40,455,936
Borsada İşlem Görenler	49,291,458	40,455,936
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	49,291,458	40,455,936

a.5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	40,455,936	19,551,700
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5,539,588	2,524,108
Yıl İçindeki Alımlar	15,451,927	12,931,495
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(9,541,486)	(2,428,011)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi(*)	(2,614,507)	7,876,644
Dönem Sonu Toplamı	49,291,458	40,455,936

(*) Bu satır 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 2022: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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.	TEB Finansman A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	28,794	30,000	71,626
Yedek akçeler	383,935	33,843	1,091	498,991
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	388,434	752,601	134,680	174,718
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(102)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	6,223	345	2,638	668
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	11,743	15,754	3,356	3,673
Çekirdek sermaye toplamı	804,403	799,139	159,675	740,994
Karşılıklar	23,996	-	-	4,180
Özkaynak	828,399	799,139	159,675	745,174

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 2022: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka ve Bağlı Ortaklarının 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
4 TEB Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye		100.00	-

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen mali 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	10,537,078	822,369	21,941	2,149,352	-	377,396	208,685	-
2	1,632,782	815,238	12,484	692,073	-	409,317	153,417	-
3	219,626	165,669	7,588	5,776	82	103,636	38,853	-
4	3,069,217	745,335	5,199	1,145,396	-	175,146	98,236	-

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

d.2) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	134,897	130,139
Dönem İçi Hareketler	176,132	4,758
Alışlar (*)	162,985	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / (Azalışı)	13,147	4,758
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	311,029	134,897
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 4 Kasım 2022 tarihinde TEB Finansman A.Ş.'nin sermayesindeki toplam 71,626,000 adet nama yazılı paya bölünmüş paylardan (i) BNP Paribas Personal Finance S.A.'nın sahibi bulunduğu 61,300,800 adet payın ve (ii) TEB Holding A.Ş.'nin sahibi bulunduğu 10,325,200 adet payın Türk Ekonomi Bankası A.Ş. tarafından devralınması amacıyla, BNP Paribas Personal Finance S.A., TEB Holding A.Ş. ve Türk Ekonomi Bankası A.Ş. arasında Pay Devir Sözleşmesi'nin imzalanmıştır. Söz konusu işlemin grup içi yeniden yapılandırma kapsamında olduğu; pay devrine ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Rekabet Kurumu başvurularının/bilgilendirmelerinin yapıldığı ve gerekli onayların alındığı da 16 Ocak 2023 tarihinde yapılan özel durum açıklamasıyla duyurulmuştur. Bu kapsamda, TEB Finansman A.Ş.'nin paylarının tamamının (%100) Türk Ekonomi Bankası A.Ş. tarafından devralınması ve pay devir işlemi 23 Ocak 2023 tarihinde gerçekleştirilmiş ve TEB Finansman A.Ş.'nin tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur.

d.3) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	162,985	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	104,627	91,480
Toplam	311,029	134,897

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen mali ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

e) Konsolide edilmeyen mali olmayan mali ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TEB ARF Teknoloji A.Ş., 50,000 tam TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

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 (%)		
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)				0.1	33.3		
Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
372,227	165,267	177,040	-	-	9,680	56,460	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Kasım 2023 tarihi itibarıyla, hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar: (devamı)

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 finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	735,767	302,754	425,928	308,164
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	735,767	302,754	425,928	308,164

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.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 39,591 TL (31 Aralık 2022: 49,903 TL) birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2022	Alımlar	Satışlar	Diğer(*)	31 Aralık 2023
Maliyet:					
Gayrimenkul	116,525	1,157	-	49	117,731
Varlık Kullanım Hakkı	1,197,825	678,102	(342,674)	5,613	1,538,866
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	1,503,494	663,168	(38,158)	12,851	2,141,355
Toplam Maliyet	2,817,844	1,342,427	(380,832)	18,513	3,797,952

	31 Aralık 2022	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer(*)	31 Aralık 2023
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	60,902	3,430	-	49	64,381
Varlık Kullanım Hakkı Amortismanı	619,625	278,268	(197,982)	1,118	701,029
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	860,911	220,842	(33,558)	4,031	1,052,226
Toplam Birikmiş Amortisman	1,541,438	502,540	(231,540)	5,198	1,817,636
Net Defter Değeri	1,276,406				1,980,316

(*) Bağlı ortaklık alımından kaynaklanan tutarları da içermektedir.

- 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2022	Alımlar	Satışlar	Diğer(*)	31 Aralık 2023
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,091,051	745,780	(152,261)	23,163	1,707,733
Toplam Maliyet	1,091,051	745,780	(152,261)	23,163	1,707,733
	31 Aralık 2022	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer(*)	31 Aralık 2023
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	608,319	197,108	-	19,211	824,638
Toplam Birikmiş Amortisman	608,319	197,108	-	19,211	824,638
Net Defter Değeri	482,732				883,095

(*) Bağıli ortaklık alımından kaynaklanan tutarları da içermektedir.

- 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 ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Yoktur.
- 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 işlemi 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 2022: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

16. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2023 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 2,531,368 TL (31 Aralık 2022: 1,624,898 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	1,624,898	147,376
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	474,452	1,639,946
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	357,415	(162,424)
Bağlı Ortaklık Alımı	74,603	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2,531,368	1,624,898

Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 474,452 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,639,946 TL gelir). 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	275,549	(282,454)
Riskten korunma muhasebesinden	988	(12,097)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	80,878	132,127
Toplam	357,415	(162,424)

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	100,370	65,933
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	100,370	65,933
Açılış Bakiyesi	100,370	65,933
İktisap Edilenler	49,380	129,422
Elden Çıkarılanlar (-)	67,042	94,115
Değer Düşüşü (-)	648	870
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	82,060	100,370
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	82,060	100,370

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli(*)	5,911,393	4,191,439	4,137,185	3,192,413
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Aşama 1 Karşılık (-)	7,172	115	2,316	25
Aşama 2 Karşılık (-)	16,709	-	5,302	2
Aşama 3 Karşılık (-)	94,219	7,669	47,639	4,606
Toplam	5,793,293	4,183,655	4,081,928	3,187,780

(*) 107,812 TL tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir (31 Aralık 2022: 60,250 TL).

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	8,851,783	-	8,851,783
Yakın izlemedeki krediler	1,143,237	-	1,143,237
Takipteki krediler	107,812	-	107,812
Toplam	10,102,832	-	10,102,832
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	7,287	-	7,287
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	16,709	-	16,709
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) (-)	101,888	-	101,888
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	125,884	-	125,884
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	9,976,948	-	9,976,948
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	6,478,745	-	6,478,745
Yakın izlemedeki krediler	790,603	-	790,603
Takipteki krediler	60,250	-	60,250
Toplam	7,329,598	-	7,329,598
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	2,341	-	2,341
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	5,304	-	5,304
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) (-)	52,245	-	52,245
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	59,890	-	59,890
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	7,269,708	-	7,269,708

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

31 Aralık 2023	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	989	1,349	448	2,786
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	989	1,349	448	2,786
31 Aralık 2022	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	2,091	124	1,906	4,121
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	2,091	124	1,906	4,121

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 12,318,047 TL (31 Aralık 2022: 9,089,840 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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:

	7 Gün Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11,434,614	-	30,955,848	65,389,026	2,876,936	9,874,584	3,204,116	-	123,735,124
Döviz Tevdiat Hesabı	62,390,386	-	11,279,340	12,705,976	231,984	50,731	47,189	-	86,705,606
Yurtiçinde Yer. K.	59,024,612	-	10,540,158	12,196,472	211,226	47,602	42,603	-	82,062,673
Yurtdışında Yer.K	3,365,774	-	739,182	509,504	20,758	3,129	4,586	-	4,642,933
Resmi Kur. Mevduatı	1,838,949	-	14,044	205,711	1,547,150	-	-	-	3,605,854
Tic. Kur. Mevduatı	15,999,693	-	12,639,296	20,143,834	1,154,047	1,998,176	1,399,329	-	53,334,375
Diğ. Kur. Mevduatı	1,007,541	-	183,111	833,605	65,215	11	278	-	2,089,761
Kıymetli Maden DH	12,382,123	-	20,326	85,192	10,527	20,771	293	-	12,519,232
Bankalar Mevduatı	329,106	-	2,248,143	-	-	-	-	-	2,577,249
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5	-	-	-	-	-	-	-	5
Yurtdışı Bankalar	329,101	-	2,248,143	-	-	-	-	-	2,577,244
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	105,382,412	-	57,340,108	99,363,344	5,885,859	11,944,273	4,651,205	-	284,567,201

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 44,388,822 TL (31 Aralık 2022: 37,257,017 TL) mevduatı içermektedir.

a.2) Önceki Dönem:

	7 Gün Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8,171,822	-	14,087,065	51,169,720	2,161,080	37,848	2,076,773	-	77,704,308
Döviz Tevdiat Hesabı	41,602,360	-	9,563,959	10,687,797	158,722	62,260	114,862	-	62,189,960
Yurtiçinde Yer. K.	39,562,308	-	9,079,292	10,025,022	145,626	58,115	108,559	-	58,978,922
Yurtdışında Yer.K	2,040,052	-	484,667	662,775	13,096	4,145	6,303	-	3,211,038
Resmi Kur. Mevduatı	1,022,181	-	8,529	568,611	-	-	-	-	1,599,321
Tic. Kur. Mevduatı	12,649,467	-	11,477,484	16,113,341	2,246,338	102,882	3,409,323	-	45,998,835
Diğ. Kur. Mevduatı	599,846	-	126,746	756,087	90,788	22	451	-	1,573,940
Kıymetli Maden DH	9,166,124	-	21,852	277,988	18,928	13,856	1,495	-	9,500,243
Bankalar Mevduatı	185,513	-	1,597,800	-	-	-	-	-	1,783,313
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurtdışı Bankalar	185,505	-	1,597,800	-	-	-	-	-	1,783,305
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	73,397,313	-	36,883,435	79,573,544	4,675,856	216,868	5,602,904	-	200,349,920

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	49,743,453	26,516,373	72,203,333	48,478,289
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18,884,543	11,272,053	26,773,509	25,728,396
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	4,671,518	2,818,412	6,054,464	5,428,436
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	73,299,514	40,606,838	105,031,306	79,635,121

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 8,720,452 TL (31 Aralık 2022: 5,370,596 TL) olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

(**) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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	2,040,846	1,336,331
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,159,145	4,182,430
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	186,514	91,901
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	344,298	14,767	93,782	34,238
Swap İşlemleri	1,020,999	347,925	2,665,390	156,043
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	387,146	437,708	142,470	405,697
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,752,443	800,400	2,901,642	595,978

3. Alınan kredilere 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	5,228,327	12,801	3,894,869	74,613
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	324,183	24,028,802	3	13,635,617
Toplam	5,552,510	24,041,603	3,894,872	13,710,230

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 4,189,313 TL (31 Aralık 2022: 3,142,174 TL) 'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5,552,510	6,038,243	3,851,876	4,933,207
Orta ve Uzun Vadeli	-	18,003,360	42,996	8,777,023
Toplam	5,552,510	24,041,603	3,894,872	13,710,230

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	868,080	-	422,045	-
Tahviller	643,861	-	-	-
Toplam	1,511,941	-	422,045	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	390,354	21,558,125	439,289	1,084,154
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	21,558,125	-	1,084,154
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	390,354	-	439,289	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	6,551,717	-	5,706,506
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	6,551,717	-	5,706,506
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	390,354	28,109,842	439,289	6,790,660

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 16,699,556 TL (31 Aralık 2022: 12,264,848 TL) olup bilanço toplamının %10' unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Grup'un 31 Aralık 2023 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 1,025,441 TL (31 Aralık 2022: 710,629 TL) 'dir.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	82,455	-	69,613	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	82,455	-	69,613	-

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.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 39,591 TL (31 Aralık 2022: 49,903 TL) birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	167,442	163,475
İkinci Aşama	611,469	389,419
Üçüncü Aşama	131,680	133,621
Toplam	910,591	686,515

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 56,774 TL (31 Aralık 2022: 31,493 TL) tutarındaki izin karşılığını, 1,475,226 TL (31 Aralık 2022: 1,291,701 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 1,570,679 TL (31 Aralık 2022: 859,982 TL) Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 17,940 TL (31 Aralık 2022: 1,887 TL) diğer personel gideri karşılığı finansal tablolarda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabına yansıtılmıştır.

c.1) 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 2023	31 Aralık 2022
İskonto Oranı (%)	23.13	10.60
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	17.77	7.48
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	1,291,701	499,936
Cari hizmet maliyeti	88,764	215,539
Faiz maliyeti	90,071	96,968
Azaltmalar ve ödemeler	9,519	9,747
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	369,459	522,413
Ödenen tazminatlar	(387,230)	(52,902)
Bağlı Ortaklık Alımı	12,942	-
Toplam	1,475,226	1,291,701

c.2) Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı’nın Üçüncü Bölüm XVI No’lu “Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar” başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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 muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

c.2) Emeklilik Hakları: (devamı)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(6,317,234)	(2,265,564)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	851,710	653,404
Genel Yönetim Giderleri	(63,172)	(22,656)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(5,528,696)	(1,634,816)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	8,399,806	5,915,152
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	2,871,110	4,280,336
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(2,148,410)	(1,138,155)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	722,700	3,142,181

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Banka plasmanları	1,730,850	1,792,939
Maddi duran varlıklar	465,925	199,608
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	5,697,020	3,483,749
Diğer	506,011	438,856
Toplam	8,399,806	5,915,152

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranları	%23.13	%10.60
Enflasyon beklentileri	%17.77	%7.48

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonunun, enflasyon ile paralel gerçekleşeceği varsayılmıştır. Uzun vadeli enflasyon varsayımı 31 Aralık 2023 değerlendirme çalışmasında %17.77 olarak varsayılmıştır (31 Aralık 2022: ilk yıl %19 sonraki yıllarda %7.48). Genel ücret artışlarının enflasyonun %1 üzerinde olacağı ve SGK tavan artışının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır (31/12/2022: ücret artışı için ilk yıl %20, sonraki yıllarda %8.48, SGK tavan artışı için ilk yıl %19 sonraki yıllarda %7.48). Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2022: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	910,591	686,515
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	233,353	137,465
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	16,718	10,677
Diğer(*)	2,347,606	463,480
Toplam	3,508,268	1,298,137

(*) 31 Aralık 2023 itibarıyla 2,050,000 TL (31 Aralık 2022: 400,000 TL) tutarında serbest karşılığı içermektedir. Bu serbest karşılık Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tahsis edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Aşağıda, gayrinakdi kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2022	163,475	389,419	133,621	686,515
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(688)	4,024	-	3,336
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(112)	-	5,422	5,310
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(6,942)	120,364	113,422
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	425	(4,346)	-	(3,921)
Dönem içinde aktarılanlar	15,447	139,730	(107,916)	47,261
Tahsilatlar	(29,853)	(95,662)	(19,811)	(145,326)
Kur farkları	18,748	185,246	-	203,994
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2023	167,442	611,469	131,680	910,591

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2021	67,930	233,196	44,434	345,560
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,046)	29,766	-	24,720
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(307)	-	217,440	217,133
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(655)	173,847	173,192
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	223	(5,819)	-	(5,596)
Dönem içinde aktarılanlar	109,436	81,401	(296,647)	(105,810)
Tahsilatlar	(17,885)	(18,611)	(5,453)	(41,949)
Kur farkları	9,124	70,141	-	79,265
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2022	163,475	389,419	133,621	686,515

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2023 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 395,928 TL (31 Aralık 2022: 1,584,567 TL)'dir. Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 1,476,644 TL'dir (31 Aralık 2022: 2,045,694 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	395,928	1,584,567
Menkul Sermaye İradı Vergisi	194,666	69,692
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5,891	3,907
BSMV	464,854	154,358
Kambiyo Muameleleri Vergisi	8,508	10,779
Ödenecek Katma Değer Vergisi	61,748	34,536
Diğer (*)	118,714	74,901
Toplam	1,250,309	1,932,740

(*) Diğer kaleminin 111,043 TL (31 Aralık 2022: 57,679 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 5,834 TL (31 Aralık 2022: 6,855 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	157,917	79,488
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	57,105	27,840
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	4,067	2,081
İşsizlik Sigortası-İşveren	7,246	3,545
Diğer	-	-
Toplam	226,335	112,954

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

10. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:** Yoktur (31 Aralık 2022: 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, 5 Kasım 2018 tarihinde 210 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı sabit yıllık %10.40 olup 5. yılın sonunda, ilk erken itfa tarihinden sonra SOFR + %7.32 yıllık faiz oranı ile devam edecektir. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 14 Mayıs 2019 tarihinde 60 milyon EURO tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %7.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde 100 milyon EURO tutarında İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma aracı ihraç etmiş olup, borçlanma aracı ilgili Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması sonrası 22 Temmuz 2019 tarihinde itfa edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, 22 Temmuz 2019 tarihinde 100 milyon EURO tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %7.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 27 Haziran 2018 tarihinde 125 milyon EURO tutarında, 10 yıl vadeli ve 27 Haziran 2023 tarihinde erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %5.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır. BDDK onayını takiben 27 Aralık 2023 tarihinde erken itfası gerçekleştirilmiştir.

Yukarıda bahsedilen sermaye benzeri krediler, 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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)

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma	-	11,637,967	-	9,708,218
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	11,637,967	-	9,708,218
Toplam	-	11,637,967	-	9,708,218

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	11,637,967	-	9,708,218
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	11,637,967	-	9,708,218

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 olmaması ve beklenmemektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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	(81,685)	(29,672)	773,927	(82,686)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(81,685)	(29,672)	773,927	(82,686)

13. **Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2023 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 74,982 TL'dir (31 Aralık 2022: 28,443 TL).

14. **Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2023 itibarıyla Grup'un 30,482 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 4,791 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	52,048,755	22,073,226
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	13,577,154	11,657,703
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	10,243,499	7,231,850
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	4,044,146	2,776,761
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	302,721	127,411
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,181	2,141
Diğer Cayılamaz Taahhütler	955,409	375,297
Diğer Cayılabilir Taahhütler	902,792	-
Toplam	82,077,657	44,244,389

- 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	22,935,305	15,650,244
Banka kabul kredileri	70,513	23,623
Diğer garantiler	10,693,200	7,350,992
Diğer kefaletler	3,057,472	2,207,625
Toplam	36,756,490	25,232,484

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	28,949,303	17,249,510
Avans teminat mektupları	8,472,141	6,944,286
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,321,518	961,508
Geçici teminat mektupları	659,207	1,517,892
Diğer teminat mektupları	5,765,495	3,358,756
Toplam	45,167,664	30,031,952

- c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5,609,748	3,362,152
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	821,496	469,739
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4,788,252	2,892,413
Diğer Gayrinakdi Krediler	76,314,406	51,902,284
Toplam	81,924,154	55,264,436

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 250,521 TL (31 Aralık 2022: 253,300 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 131,680 TL (31 Aralık 2022: 133,621 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 167,442 TL (31 Aralık 2022: 163,475 TL) 1. Aşama, 611,469 TL (31 Aralık 2022: 389,419 TL) 2. Aşama TFRS 9 beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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	82,951	0.42	3,953	0.01	119,802	0.86	52,460	0.13
Çiftçilik ve Hayvancılık	81,156	0.41	3,953	0.01	114,335	0.82	52,460	0.13
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	1,795	0.01	-	-	5,467	0.04	-	-
Sanayi	8,836,468	44.99	23,981,409	38.50	6,237,580	44.72	19,941,531	48.27
Madencilik ve taş ocakçılığı	438,967	2.23	783,719	1.26	335,419	2.40	782,573	1.89
İmalat Sanayi	8,262,778	42.07	23,165,480	37.19	5,692,150	40.81	19,137,263	46.32
Elektrik, Gaz, Su	134,723	0.69	32,210	0.05	210,011	1.51	21,695	0.05
İnşaat	1,992,328	10.14	14,932,457	23.98	1,862,922	13.36	7,618,827	18.44
Hizmetler	8,444,984	43.00	20,834,283	33.45	5,571,367	39.94	12,033,878	29.13
Toptan ve Perakende Ticaret	5,305,720	27.01	6,786,838	10.90	3,209,837	23.01	3,599,235	8.71
Otel ve Lokanta Hizmetleri	284,066	1.45	19,444	0.03	229,190	1.64	121,394	0.29
Ulaştırma ve Haberleşme	1,140,776	5.81	1,563,540	2.51	864,851	6.20	1,064,592	2.58
Mali Kuruluşlar	428,284	2.18	3,889,322	6.24	419,562	3.01	1,521,563	3.68
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	647,865	3.30	5,517,421	8.86	422,995	3.03	3,717,166	9.00
Serbest Meslek Hizmetleri	620,375	3.16	3,045,051	4.89	405,832	2.91	2,009,031	4.86
Eğitim Hizmetleri	7,942	0.04	12,667	0.02	5,975	0.04	745	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9,956	0.05	-	-	13,125	0.09	152	-
Diğer	285,511	1.45	2,529,810	4.06	157,501	1.13	1,668,568	4.04
Toplam	19,642,242	100.00	62,281,912	100.00	13,949,172	100.00	41,315,264	100.00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	12,770,503	28,525,278	583,560	3,288,323
Aval ve Kabul Kredileri	-	70,513	-	-
Akreditifler	-	22,788,090	-	147,215
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	6,146,454	7,462,493	141,725	-
Toplam	18,916,957	58,846,374	725,285	3,435,538

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	9,024,453	18,132,753	409,458	2,465,288
Aval ve Kabul Kredileri	-	23,623	-	-
Akreditifler	-	15,632,222	-	18,022
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	4,326,186	5,043,356	189,075	-
Toplam	13,350,639	38,831,954	598,533	2,483,310

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):				
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	265,744,184	228,974,961	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	36,518,576	43,058,781	-	-
Futures Para İşlemleri	127,164,205	126,894,040	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	4,145,296	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	102,061,403	54,876,844	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	102,471,834	80,543,010	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	91,040,876	72,607,050	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	11,430,958	7,935,960	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	372,048,487	310,913,702	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	26,163,509	19,489,643
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	26,163,509	19,489,643
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	372,048,487	310,913,702	26,163,509	19,489,643

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:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankanın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 26,163,509 TL (31 Aralık 2022: 19,489,643 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 kısma ait tutar 310,532 TL (31 Aralık 2022: 376,592 TL alacak) olacak olup, mali tablolarda 93,160 TL (31 Aralık 2022: 94,148 TL borç) borç ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	7,449,520	776,565	82,455	10,604,665	533,642	68,920
Faiz swapları	18,713,989	261,956	-	8,884,978	200,450	693
Toplam	26,163,509	1,038,521	82,455	19,489,643	734,092	69,613

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

3. Kredi türlerine 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 2023 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2022: 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 ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 233,353 TL (31 Aralık 2022: 137,465 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarında "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 (*) :

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Ana Ortaklık Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Türk Lirası Taahhütler

Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b-
Hissedar Destek Notu	b-

Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B3
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Durağan

(*) 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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	23,337,080	2,534,133	11,925,052	935,198
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,708,680	1,179,081	8,710,805	715,586
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	237,155	8,504	237,239	1,869
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	35,282,915	3,721,718	20,873,096	1,652,653

(*) Nakdi kredilere ilişkin 981,443 TL (31 Aralık 2022: 594,372 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	116,389	11,464	-	2,728
Yurtiçi Bankalardan	884,691	546	141,988	1,102
Yurtdışı Bankalardan	74,207	247,700	18,736	68,107
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,075,287	259,710	160,724	71,937

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	176,700	30,677	355,260	41,958
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,681,212	129,230	1,572,580	143,655
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	9,857,644	453,755	9,685,167	412,273
Toplam	11,715,556	613,662	11,613,007	597,886

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde TÜFE endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3,545,635	4,291	557,396	4,674
Yurtdışı Bankalara	223,359	2,735,674	25,690	1,087,129
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	3,768,994	2,739,965	583,086	1,091,803

(*) Nakdi kredilere ilişkin 119,679 TL (31 Aralık 2022: 594,372 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.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1,082,805	-	236,045	-
Toplam	1,082,805	-	236,045	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	379,800	-	-	-	-	-	379,800
Tasarruf Mevduatı	-	5,687,282	15,887,181	413,388	660,675	469,031	-	23,117,557
Resmi Mevduat	-	19,021	270,538	90,468	-	-	-	380,027
Ticari Mevduat	-	1,860,865	3,842,939	237,443	134,245	362,915	-	6,438,407
Diğer Mevduat	-	17,585	191,245	7,613	1	1,223	-	217,667
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7,964,553	20,191,903	748,912	794,921	833,169	-	30,533,458
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	29,569	337,053	15,733	1,918	728	-	385,001
Bankalar Mevduatı	-	393	-	-	-	-	-	393
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	23	3,634	218	-	-	-	3,875
Toplam	-	29,985	340,687	15,951	1,918	728	-	389,269
Genel Toplam	-	7,994,538	20,532,590	764,863	796,839	833,897	-	30,922,727

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:(devamı)

Önceki Dönem:	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	196,667	-	-	-	-	-	196,667
Tasarruf Mevduatı	3	2,459,509	4,821,061	202,314	6,839	142,374	-	7,632,100
Resmi Mevduat	-	11,264	99,366	-	-	-	-	110,630
Ticari Mevduat	-	1,283,932	2,407,712	378,873	2,625	217,654	-	4,290,796
Diğer Mevduat	-	25,129	322,756	36,027	5	67	-	383,984
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3	3,976,501	7,650,895	617,214	9,469	360,095	-	12,614,177
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	21	36,629	632,661	5,019	435	476	-	675,241
Bankalar Mevduatı	-	1,118	-	-	-	56	-	1,174
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	2,098	212	-	-	-	2,310
Toplam	21	37,747	634,759	5,231	435	532	-	678,725
Genel Toplam	24	4,014,248	8,285,654	622,445	9,904	360,627	-	13,292,902

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,170	6,938
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	746	799
Diğer	1	22
Toplam	12,917	7,759

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	221,894,676	164,815,048
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,924,600	521,741
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	88,891,537	36,030,295
Kambiyo İşlemlerinden Kar	131,078,539	128,263,012
Zarar (-)	211,639,275	162,861,628
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	387,652	582,114
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	92,455,422	39,265,564
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	118,796,201	123,013,950

⁽¹⁾ Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 181,032 TL (31 Aralık 2022: 383,991 TL kar), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net zarar 7,042,585 TL'dir (31 Aralık 2022: 180,352 TL kâr).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

a) Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	1,647,451	1,806,241
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(82,562)	373,908
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,408,692	950,063
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	321,321	482,270
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	1,805,505	401,447
Toplam	3,452,956	2,207,688

(*) 31 Aralık 2023 itibarıyla 1,650,000 TL (31 Aralık 2022: 400,000 TL) tutarında serbest karşılığı içermektedir. Bu serbest karşılık Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tahsis edilmiştir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	188,354	322,254
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	502,540	339,836
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	197,108	104,476
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	648	870
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	5,052,897	2,498,571
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	108,909	71,714
Bakım ve Onarım Giderleri	190,721	98,807
Reklam ve İlan Giderleri	285,774	173,851
Diğer Giderler ⁽³⁾	4,467,493	2,154,199
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,645	5,859
Diğer ⁽²⁾	1,615,962	852,091
Toplam	7,559,154	4,123,957

⁽¹⁾ Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

⁽²⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 601,533 TL (31 Aralık 2022: 355,328 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 552,025 TL (31 Aralık 2022: 278,243 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

⁽³⁾ Yaşanan deprem felaketi nedeniyle T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na yapılan 168,500 TL tutarındaki nakdi bağış ödemesini içermektedir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyet vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 18,811,424 TL (31 Aralık 2022: 20,727,807 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 5,573,589 TL (31 Aralık 2022: 2,607,619 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 14,961,145 TL (31 Aralık 2022: 7,990,865 TL) tutarındadır.
- b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- a) 31 Aralık 2023 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 4,065,869 TL (31 Aralık 2022: 5,458,691 TL gideri) ve net ertelenmiş vergi gelir 474,452 TL (31 Aralık 2022: 1,639,946 TL geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur)

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 474,452 TL (31 Aralık 2022: 1,639,946 TL geliri) tutarındadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 13,175,086 TL (31 Aralık 2022: 11,574,481 TL) olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

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 2022: 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 2022: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	46,906	17,585

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	2,127,607	981,436
Diğer	277,624	70,884
Toplam	2,405,231	1,052,320

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	5,365,112	2,377,251
Sigorta komisyonları	653,791	358,057
Aracı kurum ve danışmanlık komisyonları	611,382	356,529
Fon yönetim komisyonları	519,908	213,122
Havale komisyonları	394,380	182,361
Genel limit revize komisyonları	217,976	135,442
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	191,323	69,709
Danışmanlık komisyonları	61,047	24,782
Erken Kapama Komisyonları	27,342	37,112
Diğer	1,049,231	270,213
Toplam	9,091,492	4,024,578

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	3,493,449	1,535,783
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	373,354	193,261
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	112,228	58,968
Diğer	500,529	208,324
Toplam	4,479,560	1,996,336

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

13. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Ana Ortaklık Banka'nın yurt içindeki bağlı ortaklıklarına ve konsolide edilmeyen finansal olmayan ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahildir.

<i>(KDV hariç, bin TL tutarlardır)</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	18,007	8,522
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	577	263
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	3,969	437
Toplam	22,553	9,222

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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

a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerindeki değişiklikten kaynaklanan etki özkaynaklar altında “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında muhasebeleşir. 2023 yılı içerisinde söz konusu tutar 1,080,797 TL azalmış (31 Aralık 2022: 1,173,138 TL artmış) ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 275,549 TL (31 Aralık 2022: 282,454 TL) olmuştur.

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. 2023 yılı içerisinde söz konusu tutar 66,060 TL (31 Aralık 2022: 1,743 TL artmış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 988 TL (31 Aralık 2022: 12,097 TL) olmuştur.

c) Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2022 yılı net bilanço karını teşkil eden 11,190,604 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 112,093 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 138,376 TL Özel Yedekler'e, 1,119,060 TL ortaklara, 9,50 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

Cari döneme ait kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 15,381,951 TL (31 Aralık 2022: 3,084,614 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 varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 3,832,601 TL (31 Aralık 2022: 3,597,872 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 8,570,346 TL (31 Aralık 2022: 7,824,618 TL) tutarındaki “Diğer varlıklarda net azalış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı” içinde yer alan 745,780 TL (31 Aralık 2022: 438,404 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, 2023 yılı için 6,438,331 TL (31 Aralık 2022: 3,764,592 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	25,644,055	19,904,616
Kasa ve Efektif Deposu	10,757,014	7,473,318
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	14,326,200	12,202,866
Diğer	560,841	228,432
Nakde Eşdeğer Varlıklar	16,466,729	11,510,249
Bankalar	8,866,729	11,507,004
Para Piyasasından Alacaklar	7,600,000	3,245
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	42,110,784	31,414,865

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	77,298,722	25,644,055
Kasa ve Efektif Deposu	12,272,157	10,757,014
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	64,497,855	14,326,200
Diğer	528,710	560,841
Nakde Eşdeğer Varlıklar	19,595,254	16,466,729
Bankalar	7,395,254	8,866,729
Para Piyasasından Alacaklar	12,200,000	7,600,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	96,893,976	42,110,784

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 31 Aralık 2022 tarihi 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						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	295,698	1,118,603	1,317,029	93,918
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	413,103	1,607,169	1,028,497	188,732
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	42,811	2,264	143,534	1,318

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 413,103 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 128,181 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						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	238,949	389,230	1,775,528	129,424
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	295,698	1,118,603	1,317,029	93,918
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,940	4,290	163,137	402

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 295,698 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 45,447 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	-	-	5,686,882	4,577,873	1,332,483	1,263,224
Dönem Sonu	-	-	5,808,611	5,686,882	2,519,918	1,332,483
Mevduat Faiz Gideri	-	-	710,474	268,540	198,928	215,240

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 K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	58,227,206	36,494,649	2,322,171	729,855
Dönem Sonu	-	-	93,842,978	58,227,206	4,740,236	2,322,171
Toplam Kâr/Zarar	-	-	267,296	(1,227,922)	(14,052)	1,676,472
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	16,690,868	9,575,676	-	-
Dönem Sonu	-	-	21,460,631	16,690,868	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	116,046	1,368,711	-	-

d) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 262,302 TL (31 Aralık 2022: 148,803 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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	440	8,268			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı şube	4	65	Kıbrıs	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
				3,794,319	80,000
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 2023 yılı içerisinde 8 adet şubesini kapatmıştır, yıl içerisinde 4 adet şube açılmıştır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

Finansal Piyasalar Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Akil Özçay, 1 Ocak 2024 tarihinden geçerli olmak üzere görevinden ayrılmış; yerine Göker Orhan atanmıştır.

Banka tarafından, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması akabinde; 400 milyon ABD Doları tutarında, itfa tarihi 17 Ocak 2034 olan ve 17 Ocak 2029 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl vadeli ve yılda iki kez faiz ödemeli, kupon oranı %9.375 olarak belirlenmiş olan sermaye benzeri tahvil (katkı sermaye) yurtdışında ihraç edilmiştir. İhraç işlemi SPK'dan Tertip İhraç Belgesinin alınmasını takiben 17 Ocak 2024 tarihinde tamamlanmıştır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, 12 Ocak 2024 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı para kredi notu görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmesini takiben; 17 Ocak 2024 tarihinde Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli Yabancı Para Karşı Taraf Riski notunu ve Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notlarını B3'ten B2'ye yükseltmiş, Uzun Vadeli Yabancı Para ve Türk Lirası Mevduat notlarının görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ocak 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

teb.com.tr